



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA: INGENIERÍA DE EMPRESAS

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

INGENIERA DE EMPRESAS

TEMA:

PLAN DE NEGOCIOS PARA LA GESTIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”, EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERIODO 2018.

AUTORA:

DALIS YADIRA TIPANLUISA TIPANLUISA

RIOBAMBA – ECUADOR

2018

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por la Srta. Dalis Yadira Tipanluisa Tipanluisa quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas

DIRECTOR

Eco. Adriana Margarita Morales Noriega

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Dalis Yadira Tipanluisa Tipanluisa, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 14 de diciembre del 2018

Dalis Yadira Tipanluisa Tipanluisa

CC: 050434795-6

DEDICATORIA

Mi trabajo de titulación se la dedico con todo mi amor y cariño a mis padres, por su sacrificio y esfuerzo para darme una carrera profesional, por creer en mí, por sus consejos, paciencia y sobre todo por educarme con valores para ser una mujer de bien.

A mis hermanos; Robinson, por enseñarme con el ejemplo que todo es posible y que la perseverancia y dedicación nos llevaran a cumplir nuestros sueños; Jeison, por enseñarme a ser fuerte y demostrarme que nunca hay que darse por vencido; y Ronald, que a pesar de su corta edad me ha enseñado el valor de la responsabilidad.

A mis compañeros y amigos, quienes durante mi carrera universitaria estuvieron a mi lado apoyándome hasta que este sueño se haga realidad.

Yadira Tipanluisa

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi profundo y sincero agradecimiento a Dios, por haberme permitido culminar mis estudios con éxito, y de igual manera a mis padres por ser mi motivo y mayor apoyo para que este sueño se haga realidad.

A mis hermanos, familia y amigos en general por el apoyo incondicional y estar siempre pendientes, dándome ánimos y fuerzas para no desmayar en el transcurso de mi formación profesional

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, por haberme abierto las puertas y a la vez brindado la oportunidad de formarme profesionalmente con docentes de alto nivel.

Yadira Tipanluisa

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos.....	xi
Índice de figuras.....	xii
Índice de anexos.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract.....	xiv
Introducción	1
CAPITULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1. Formulación del problema.....	4
1.1.2. Delimitación del Problema	4
1.2. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.3. OBJETIVOS	6
1.3.1. Objetivo General.....	6
1.3.2. Objetivos Específicos	6
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1. HILO CONDUCTOR.....	7
2.2. ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	8
2.2.1. Sector Financiero Popular y Solidario.....	9
2.2.2. Antecedentes Investigativos de las Cajas de Ahorro	10
2.2.3. Enfoque macro, meso y micro de las cajas de ahorro.....	30
2.3. PRINCIPALES ARGUMENTOS TÉCNICO-ECONÓMICOS Y SOCIALES PARA LA FUNDAMENTACION TEORICA	34
2.3.1. Cajas de Ahorro y Crédito	34
2.3.2. Historia de las Cajas de Ahorro y Crédito	35

2.3.3.	Servicios de las Cajas de Ahorro y Crédito	37
2.3.4.	Ventajas de las Caja de Ahorro y Crédito	37
2.3.5.	Constitución de la Caja de Ahorro.....	38
2.3.6.	Requisitos para la constitución de la Caja de Ahorro	39
2.4.	FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL	40
2.4.1.	Plan de Negocios	40
2.4.2.	Importancia de un Plan de Negocios	41
2.4.3.	Etapas para elaborar un Plan de Negocios.....	41
2.5.	IDEA A DEFENDER	44
2.6.	VARIABLES	44
2.6.1.	Variable Independiente.....	44
2.6.2.	Variable Dependiente	44
2.7.	DIAGNÓSTICO DEL ESTADO ACTUAL DE LA CAJA DE AHORRO	45
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO		47
3.1.	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	47
3.1.1.	Tipos de Investigación.....	47
3.1.2.	Métodos de Investigación	48
3.1.3.	Técnicas de Investigación.....	48
3.1.4.	Instrumentos de Investigación	48
3.2.	POBLACIÓN Y MUESTRA	49
3.2.1.	Muestra	50
3.3.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	51
3.4.	VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER	78
CAPITULO IV: PROPUESTA		79
4.1.	DISEÑO DE LA PROPUESTA	79
4.2.	TÍTULO DE LA PROPUESTA	80
4.3.	UBICACIÓN	80
4.4.	OBJETIVOS DEL PLAN DE NEGOCIOS	80
4.4.2.	4.4.1. Objetivos Específicos	80
4.5.	PLAN ADMINISTRATIVO Y LEGAL	81
4.5.1.	Metodología de la Caja de Ahorro y Crédito	82
4.5.2.	Misión.....	83
4.5.3.	Visión.....	83
4.5.4.	Objetivos.....	83

4.5.5.	Acta Constitutiva	84
4.5.6.	Estatuto Social	87
4.5.7.	Reglamento Interno	88
4.5.8.	Reglamento de Crédito	89
4.5.9.	Organigrama estructural propuesto.....	90
4.5.10.	Manual de Funciones propuesto	91
4.5.11.	Análisis FODA	96
4.6.	PLAN DE MARKETING	97
4.6.1.	Análisis del mercado	97
4.6.2.	Análisis de la oferta y demanda.....	97
4.6.3.	Análisis de la capacidad ahorro	98
4.6.4.	Proyección del ahorro	99
4.6.5.	Proyección del crédito	100
4.6.6.	Análisis de la competencia	102
4.6.7.	Identificación de productos y servicios financieros.....	108
4.6.8.	Logotipo y Slogan de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”...	109
4.6.9.	Estrategias de Marketing	110
4.7.	PLAN FINANCIERO.....	113
4.7.1.	Inversión inicial	113
4.7.2.	Depreciación.....	114
4.7.3.	Interés de depósitos de ahorro	115
4.7.4.	Estado de Situación Inicial	115
4.7.5.	Estado de Resultados	116
4.7.6.	Estado de Situación Financiera.....	117
4.7.7.	Flujo de Caja Proyectado.....	118
4.7.8.	TMAR - Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento.....	118
4.7.9.	VAN - Valor Actual Neto.....	119
4.7.10.	TIR - Tasa Interna de Retorno	120
4.7.11.	PRI - Periodo de Recuperación de la Inversión.....	121
	CONCLUSIONES	122
	RECOMENDACIONES.....	124
	BIBLIOGRAFÍA	125
	ANEXOS	130

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Formas de organización de la Economía Popular y Solidaria	8
Tabla 2:	Estudios previos efectuados	12
Tabla 3:	Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito de Cotopaxi	32
Tabla 4:	Matriz de Análisis FODA	43
Tabla 5:	Nómina de socios que conforman la Caja de Ahorro y Crédito	49
Tabla 6:	Familias que no son socios de la Caja de Ahorro y Crédito	50
Tabla 7:	Población total	50
Tabla 8:	Edad de los socios	51
Tabla 9:	Género	52
Tabla 10:	Estado Civil	53
Tabla 11:	Profesión u Ocupación	54
Tabla 12:	Nivel de Educación	55
Tabla 13:	Estructura Familiar	56
Tabla 14:	Tipos de seguros	58
Tabla 15:	Ingresos promedio mensual	59
Tabla 16:	Ingresos y gastos mensuales	60
Tabla 17:	Distribución de los gastos mensuales	61
Tabla 18:	Socio o cliente de alguna entidad financiera	62
Tabla 19:	Productos y servicios de la entidad financiera	64
Tabla 20:	Créditos que mantienen los socios con la entidad financiera	65
Tabla 21:	Préstamos otorgados por familiares amigos o chulqueros	66
Tabla 22:	Capacidad de ahorro	67
Tabla 23:	Forma de ahorro – fijo o variable	68
Tabla 24:	Cantidad de ingresos destinados al ahorro	69
Tabla 25:	Conocimiento de la caja de ahorro y crédito	70
Tabla 26:	Participación en la creación de la CAC Virgen de la Merced	71
Tabla 27:	Productos y servicios que ofrecería la caja de ahorro y crédito	72
Tabla 28:	Cantidad de dinero destinado a créditos	74
Tabla 29:	Periodos de pago por concepto de préstamos	75
Tabla 30 :	Tipos de garantías	76
Tabla 31:	Estructuración y crecimiento de la CAC Virgen de la Merced	77

Tabla 32:	Documentos para la constitución de cajas, bancos comunales y cajas de ahorro	81
Tabla 33:	Aporte capital inicial y apertura de cuenta.....	86
Tabla 34:	Matriz FODA	96
Tabla 35:	Análisis de la capacidad de ahorro del socio	98
Tabla 36:	Ingresos de la caja periodo agosto - diciembre 2017	99
Tabla 37:	Proyección del ahorro para 3 años	100
Tabla 38:	Créditos ordinarios entregados en agosto - diciembre 2017	100
Tabla 39:	Créditos acumulados entregados en agosto - diciembre 2017	101
Tabla 40:	Capital e interés cobrado periodo agosto - diciembre 2017.....	101
Tabla 41:	Proyección de la demanda de crédito para 3 años	102
Tabla 42:	Estructura de las tasas de interés.....	111
Tabla 43:	Inversión en suministros	113
Tabla 44:	Inversión Activos Fijos	114
Tabla 45:	Inversión Inicial Total.....	114
Tabla 46:	Depreciación Activos Fijos.....	114
Tabla 47:	Proyección de interés de depósitos de ahorro	115
Tabla 48:	Flujo de caja proyectado	118
Tabla 49:	Valor Actual Neto	119
Tabla 50:	Tasa Interna de Retorno	120
Tabla 51:	Periodo de recuperación de la inversión	121

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1:	Edad	51
Gráfico 2:	Género	52
Gráfico 3:	Estado Civil	53
Gráfico 4:	Profesión u Ocupación.....	54
Gráfico 5:	Nivel de Educación.....	55
Gráfico 6:	Estructura Familiar	57
Gráfico 7:	Tipos de seguros	58
Gráfico 8:	Ingresos promedio mensual	59
Gráfico 9:	Distribución de los gastos mensuales	61
Gráfico 10:	Socio o cliente de alguna entidad financiera	63
Gráfico 11:	Productos y servicios de la entidad financiera.....	64
Gráfico 12:	Créditos que mantienen los socios con la entidad financiera	65
Gráfico 13:	Préstamos otorgados por familiares, amigos o chulqueros.....	66
Gráfico 14:	Capacidad de ahorro	67
Gráfico 15:	Forma de ahorro – fijo o variable	68
Gráfico 16:	Cantidad de ingresos destinados al ahorro	69
Gráfico 17:	Conocimiento de la caja de ahorro y crédito	70
Gráfico 18:	Participación en la creación de la CAC Virgen de la Merced	71
Gráfico 19:	Productos y servicios que ofrecería la caja de ahorro y crédito	72
Gráfico 20:	Productos y servicios se acuerdo a la preferencia de los socios.....	73
Gráfico 21:	Cantidad de dinero destinado a créditos	74
Gráfico 22.:	Periodos de pago por concepto de préstamos	75
Gráfico 23:	Tipos de garantías.....	76
Gráfico 24:	Estructuración y crecimiento de la CAC Virgen de la Merced	77
Gráfico 25:	Banco Comunal Tilipulo	103
Gráfico 26:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne”.....	104
Gráfico 27:	Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO.....	105
Gráfico 28:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.	106
Gráfico 29:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa	107
Gráfico 30:	Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"	109
Gráfico 31:	Slogan de la Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"	109
Gráfico 32:	Canal de distribución directa	111

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1:	Hilo Conductor.....	7
Figura 2:	Organizaciones activas de la EPS y SFPS entre 2013 y 2017	9
Figura 3:	Componentes del Plan Estratégico.....	42
Figura 4:	Contenido de la propuesta.....	79
Figura 5:	Organigrama Estructural de la Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"	90

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1:	Formato de la solicitud de constitución	130
Anexo 2:	Comprobante de reserva de denominación	131
Anexo 3:	Formulario de constitución cajas comunales, bancos comunales y cajas de ahorro	132
Anexo 4:	Certificación del secretario	133
Anexo 5:	Estatuto Social	136
Anexo 6:	Reglamento Interno.....	144
Anexo 7:	Reglamento de crédito	155
Anexo 8:	Libreta de ahorro de niños	159
Anexo 9:	Libreta de ahorros adultos.....	160
Anexo 10:	Solicitud de crédito	161
Anexo 11:	Encuesta socio-económica	162

RESUMEN

El presente proyecto de investigación, Plan de Negocios para la Gestión de la Caja de Ahorro y Crédito Virgen de la Merced, en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, periodo 2018, tiene como finalidad establecer mecanismos e instrumentos administrativos y financieros que garanticen el buen funcionamiento de la organización y por ende mejoren las condiciones económicas y sociales de los socios. La metodología utilizada para la recopilación de la información tiene enfoque cualitativo y cuantitativo, debido a que se basa en la realización y aplicación de encuestas a los socios y potenciales socios, del cual, se obtuvo como principales hallazgos: la confianza y respaldo de los socios para su constitución, debido a la necesidad de financiamiento que tienen de acuerdo a su situación económica, el apego a la usura por el acceso restringido que mantienen con otras entidades financieras y el desconocimiento que poseen en cuanto a la operatividad de la caja de ahorro y el sistema financiero popular y solidario. Desde esta perspectiva, se determinó la necesidad de contar con un plan de negocios que contenga instrumentos legales, administrativos y financieros que regulen su operación y mediante la prestación de servicios permita a las familias desarrollar sus pequeños emprendimientos para incrementar sus actividades productivas y económicas. Por ello, se recomienda adoptar las diferentes estructuras que propone la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <PLAN DE NEGOCIOS> <SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO> <CAJA DE AHORRO> <INCLUSIÓN ECONÓMICA> <LATACUNGA (CANTÓN)>

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas
DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The present research project, Business Plan for the Management of Savings and Credit bank “Virgen de la Merced”, in the city of Latacunga, province of Cotopaxi, period 2018, has the purpose of establishing mechanisms and administrative and financial instruments that guarantee the good performance of the organization and therefore improve the economic and social conditions of the partners. The methodology used for the collection of information has a qualitative and quantitative approach, because it is based on the performance and application of surveys to partners and potential partners, from which, the main findings were the confidence and support of the partners for their constitution, due to the need for financing that they have according to their economic situation, the attachment to usury due to the restricted access they have with other financial entities and the lack of knowledge they have regarding the operation of the savings bank and the popular and solidary financial system. From this perspective, the need to have a business plan that contains legal, administrative and financial instruments that regulate its operation and through the provision of services allows families to develop their small ventures to increase their productive and economic activities is determined. For this reason, it is recommended to adopt the different structures proposed by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy.

KEYWORDS: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <BUSINESS PLAN> <POPULAR AND SOLIDARY FINANCIAL SYSTEM> <SAVINGS BANK> <ECONOMIC INCLUSION> <LATACUNGA (CANTON)>

INTRODUCCIÓN

El Ecuador, con el transcurso del tiempo ha venido desarrollando diferentes modelos y proyectos económicos, de los cuales, el que mayor beneficio ha generado es la economía popular y solidaria, debido a que los actores principales son las familias de los sectores rurales, quienes trabajando de forma asociativa y conjunta han logrado superarse económicamente.

A efecto de este modelo económico podemos ver comunidades organizadas con negocios estables y mucha gente con deseos de superación y ganas de emprender, pero, el restringido acceso a los servicios financieros de la banca tradicional, no les ha permitido incrementar sus actividades económicas y productivas, situación que los ha motivado a formar cajas comunitarias, bancos comunales y cajas de ahorro, organizaciones que son sujetas al sistema financiero popular y solidario.

La presente investigación conta de cuatro capítulos; el CAPÍTULO I, define el problema, la justificación y los objetivos del proyecto.

El CAPÍTULO II, es el Marco Teórico integrada por las bases teóricas de la investigación, las diferentes fundamentaciones, la exploración de teorías relacionadas y la idea a defender.

El CAPÍTULO III, muestra el Marco Metodológico, es decir, la modalidad de la investigación, los instrumentos utilizados para la recolección de datos, el análisis de datos y la comprobación de la idea a defender.

El CAPÍTULO IV, es el Marco Propositivo, en el cual se define el plan administrativo legal, plan de marketing y plan financiero, que permita cumplir sus objetivos y lograr la estabilidad operacional de la caja de ahorro.

Finalmente, se establece las conclusiones y recomendaciones de la investigación, se incluye la bibliografía utilizada como referente teórico y los anexos de los instrumentos utilizados.

CAPITULO I: EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El actual modelo de desarrollo social y solidario vigente en el Ecuador desde noviembre del 2008 con la aprobación de la nueva Constitución, tiende a “Promover la inclusión económica y social; combatir la pobreza en todas sus dimensiones, a fin de garantizar la equidad económica, social, cultural y territorial” (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017, pág. 58), combatiendo con ello las desigualdades económicas, sociales y culturales. Para cumplir con esta política de desarrollo, se enuncian distintas formas de producción asociativa de producción de bienes y servicios en el marco de la Economía Popular y Solidaria.

En base a dicha premisa, La Ley de Economía Popular y Solidaria vigente desde mayo del 2010, dividió al llamado tercer sector en dos partes:

1. El real compuesto por sectores comunitarios, asociativos, cooperativos (excepto de ahorro y crédito) y las unidades económicas populares (UEP)
2. El sector financiero popular y solidario (SEPS), integrado por cooperativas de ahorro y crédito, (COAC's), entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. (El Telégrafo, 2011)

En relación al tema que ocupa la presente investigación, es fundamental señalar que la gente del sector rural y urbano marginal está excluida del sector financiero formal, tanto público como privado, razón por la cual busca de manera recurrente sistemas alternativos para financiar sus pequeños emprendimientos, muchas veces a través del agiotismo (chulco) cuyos intereses y depredación de la propia iniciativa emprendedora debido a las condiciones a las que el deudor se ata, provocando frustración y desosiego de las víctimas de este inhumano sistema ilegal pero infaltable en estos sectores pobres de la economía.

Por otro lado, la necesidad de financiamiento, provoca reunir los pequeños ahorros familiares para poder compartirlos a partir de mecanismos de ahorro, en préstamos accesibles a la propia naturaleza y a la capacidad de pago de familiares, vecinos o amigos del barrio. En el cantón Latacunga, específicamente en el barrio Tilipulo existe actualmente la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, la cual se presenta como una pequeña organización formada por 20 socios que representan a 14 familias, las cuales buscan fomentar la cultura del ahorro e inversión en las familias que pertenecen al sector.

Esta organización realiza reuniones quincenales en los cuales recauda aportes de \$ 20,00 como una forma de captar recursos económicos para el otorgamiento de créditos a las familias que lo necesitan para mejorar sus negocios, incrementar la productividad de sus tierras, entre otras actividades económicas.

Fruto de esta acción solidaria, la caja cuenta a la fecha con un capital semilla o inicial de \$2000,00, lo cual se está trasformando en una importante fuente alternativa de financiamiento para resolver los problemas de consumo y generación de pequeña actividad productiva de sus socios, hecho que despierta interés de la posibilidad de insertar una participación de por lo menos 50 socios más de las distintas familias que conforman el núcleo familiar que dio origen a dicha opción solidaria, hecho que implica el diseño de una estructura administrativa y financiera con los controles y herramientas de gestión adecuadas para lograr dicha proyección.

Hasta la fecha la caja de ahorro ha entregado 22 créditos de los cuales 4 créditos otorgados ya han sido cancelados en su totalidad, indicando que la caja cuenta con una cartera de crédito aproximada de \$14400,00, los cuales están siendo cancelados por los socios de acuerdo a las cuotas de pago fijadas en las fechas establecidas.

Es importante mencionar que el proceso de censo y legalización de bancos comunitarios y cajas de ahorro y crédito en el país por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) son temas de alto impacto e interés que generan beneficios económicos, sociales y culturales en los distintos sectores rurales del país.

Para ello de una manera muy general y sin adoptar aún criterios contables que permitan proyectar financiera y socialmente a este emprendimiento familiar, la caja de ahorro sigue creciendo, por ello se ha visto la necesidad de tecnificar su gestión y establecer el modelo adecuado al respecto, de lo contrario su descontrolado crecimiento, podría en el corto plazo, generar conflictos que pueden distanciar a las familias, parientes cercanos y vecinos adheridos a la alternativa financiera social y solidaria.

1.1.1. Formulación del problema

¿De qué manera influye la elaboración de un Plan de Negocios para la Gestión de la CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LA MERCED, en la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, periodo 2018?

1.1.2. Delimitación del Problema

CONTENIDO

- ✓ **Campo:** Economía Popular y Solidaria
- ✓ **Área:** Administrativa y Financiera
- ✓ **Tipo de estudio:** Elaboración de un Plan de Negocios
- ✓ **Aspecto:** Cajas de Ahorro y Crédito

ESPACIAL

- ✓ **Provincia:** Cotopaxi
- ✓ **Cantón:** Latacunga
- ✓ **Parroquia:** Eloy Alfaro
- ✓ **Barrio:** Tilipulo

TEMPORAL

- ✓ **Periodo:** 2018

1.2. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

Las cajas de ahorro y crédito son una alternativa de la economía popular y solidaria, que posibilita un proceso de organización diferente, basado en la unión de sus miembros a través de aportes que realizan sus integrantes. Está enfocada a mejorar la economía en el sector rural, permitiendo que las personas utilicen su activo inicial y su capital humano y productivo de manera más rentable lo que ayuda a la superación personal y de la comunidad, consintiendo a sus miembros acceder a servicios financieros como crédito, ahorro e inversión.

Como una propuesta de solución a los problemas expuestos en los sectores rurales es necesario constituir la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” para que los pobladores del sector sean partícipes de esta forma de asociación y accedan al financiamiento que necesitan para mejorar e incrementar sus actividades productivas y económicas.

Además, con la constitución de la caja se puede motivar a la sociedad a que mantengan una cultura de ahorro y a que interactúen entre ellos económicamente, es decir que puedan emprender en sus propios negocios en base a los créditos otorgados. También es importante mencionar que existe gente interesada en la constitución de la caja, desde familiares hasta personas de otros sectores que buscan una oportunidad de asociación para mejorar las condiciones de vida de sus familias.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

Diseñar un Plan de Negocios para la Gestión de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” en la ciudad de Latacunga, mediante mecanismos e instrumentos administrativos y financieros que permitan mejorar el funcionamiento de la organización.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar el marco teórico y científico para desarrollar el Plan de Negocio aplicando normas y procedimientos que sustenten el tema de investigación.
- Elaborar el acta constitutiva y los reglamentos internos para el funcionamiento de la caja de ahorro y crédito.
- Proponer un plan de negocios para la gestión administrativa y financiera de la caja de ahorro con el fin de mejorar las condiciones económicas y sociales de los socios.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1.HILO CONDUCTOR

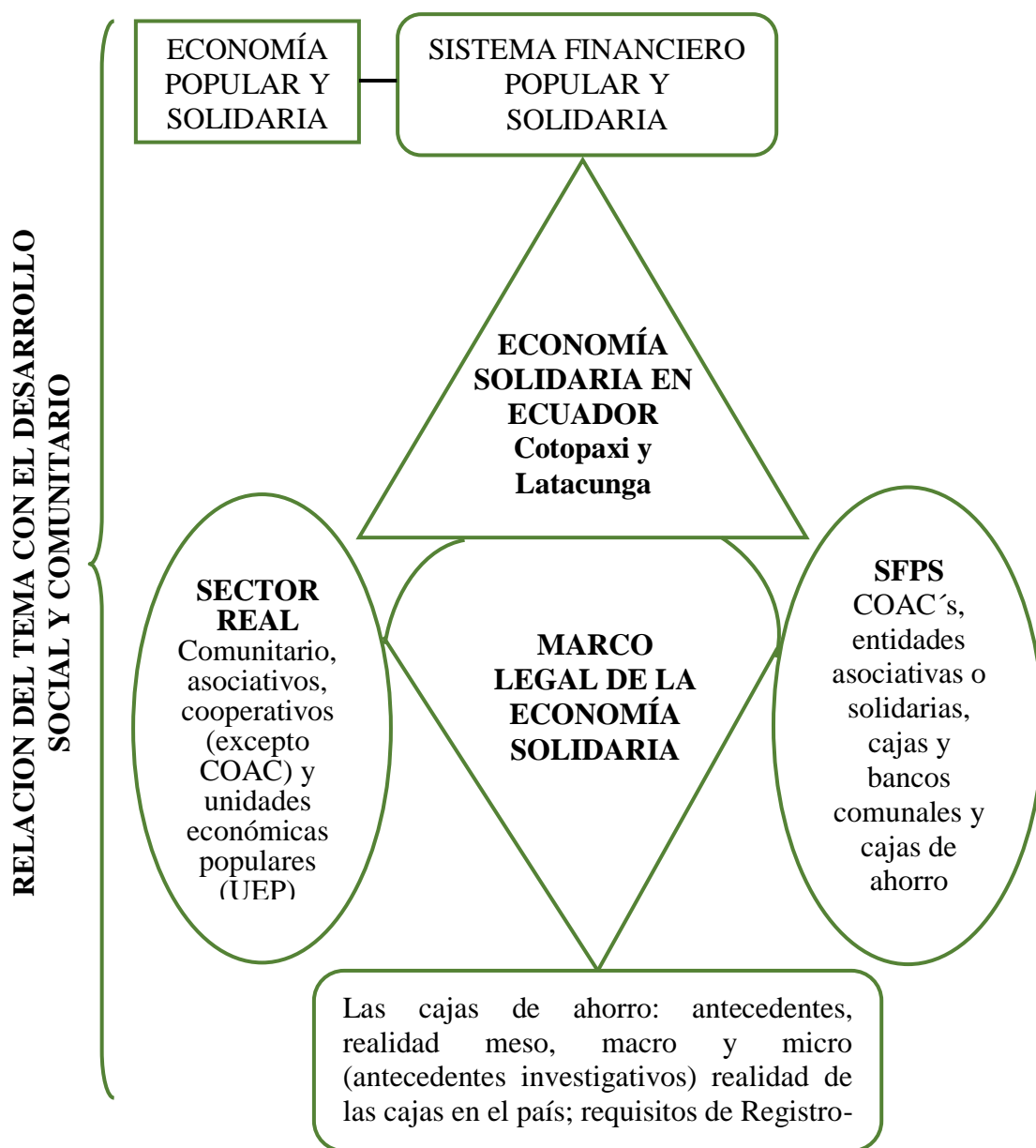


Figura 1. Hilo Conductor

Elaborado por: La autora

2.2. ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Desde el 2011, a través de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), se reconoce a la EPS como:

Una forma de organización económica en la que sus integrantes, ya sea individual y colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios mediante relaciones basadas en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, situando al ser humano como sujeto y fin de su actividad. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Hoy en día las organizaciones de Economía Popular y Solidaria son una importante estructura socioeconómica del país, ya que se adapta a los nuevos cambios económicos que se han dado en los últimos años, mediante las diferentes prácticas económicas que se ejercen de forma individual o colectiva. Estas prácticas económicas tienen un fin social y solidario, están sujetas a principios orientadas al buen vivir y a la distribución equitativa de la riqueza.

Tabla 1:
Formas de organización de la Economía Popular y Solidaria

Sector no Financiero	Sector Financiero - SFPS
<ul style="list-style-type: none">▪ Sectores comunitarios▪ Sectores asociativos▪ Cooperativas de producción, servicios, consumo y vivienda▪ Unidades económicas populares	<ul style="list-style-type: none">▪ Cooperativas de ahorro y crédito▪ Entidades asociativas o solidarias▪ Cajas y bancos comunales▪ Cajas de ahorro

Fuente: (COSEDE, 2013)

Elaborado por: La Autora

Una parte de la economía del Estado Ecuatoriano se centra en las organizaciones productivas y financieras del sector popular y solidario, mismas que mediante el comercio justo, el consumo responsable ha logrado mantener la responsabilidad social y

ambiental en espacios que han sido explotados por otros sectores económicos y productivos.

2.2.1. Sector Financiero Popular y Solidario

La economía ecuatoriana se ha logrado mantener por la evolución positiva del sector financiero popular y solidario, debido a que las instituciones o asociaciones de este sector han logrado alcanzar una alta colocación de créditos en zonas rurales, mismas que han permitido generar excedentes que sirven de aporte para el estado, ya sea de forma directa e indirecta al generar obligaciones tributarias a los beneficiarios de los créditos, las cuales han sido utilizados en emprendimientos, perfeccionamiento de sectores productivos, entre otros, permitiendo generar ingresos para hacer frente a las obligaciones bancarias, reduciendo los índices de morosidad en las entidades privadas.

De acuerdo al Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el art. 78 expresa que el Sector Financiero Popular y Solidario está integrado por “cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011) Estas organizaciones mediante el ahorro han logrado entregar créditos a sectores rurales excluidos del sistema financiero tradicional, permitiendo el desarrollo local, mediante la mejora de actividades de producción, comercio, servicio, etc.

	2013	2014	2015	2016	2017
Asociaciones	2.053	3.319	4.909	6.944	9.336
Cooperativas no financieras	2.241	2.336	2.456	2.554	2.908
Cooperativas financieras	947	908	855	716	669
Total	5.241	6.563	8.220	10.214	12.977

Figura 2. Organizaciones activas de la EPS y SFPS entre 2013 y 2017
Fuente: (El Telégrafo, 2018)

De acuerdo a la figura anterior se observa que, en el 2017 el país contaba con 12977 organizaciones activas registradas en la Economía Popular y Solidaria, fuera de estas cifras según (COSEDE, 2013), en el país existían 12000 cajas y bancos comunales, por

lo que es importante indicar que no existe una cifra actualizada y debido a este hecho el 6 de febrero de 2018 se inició el proceso de registro y catastro en la SEPS, siempre y cuando estos organismos hayan recibido su personería jurídica. (El Telégrafo, 2018)

2.2.2. Antecedentes Investigativos de las Cajas de Ahorro

Las cajas de ahorro y crédito están formadas por grupos organizados, ya sea de comunidades, barrios, asociaciones, familias, amigos, y otros, su objetivo común es la acumulación de recursos para financiar el desarrollo productivo de sus familias. Este tipo de organizaciones populares brindan productos y servicios financieros a sus afiliados. (Lead Solutions, 2018)

A nivel internacional las cajas de ahorro están apoyados por organizaciones como el Instituto Mundial de Cajas de Ahorros (WSBI-IMCA), la Confederación Española de Cajas Ahorro (CECA), la Asociación de Cajas de Ahorro de Alemania, la Agrupación Europea de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (ESBG), entre otros organismos que tienen como finalidad la inclusión financiera y la educación económica de la población mediante estrategias sociales y solidarias que permiten a sus socios de forma individual, familias, medianas y pequeñas empresas mejorar sus condiciones vida y el de sus familias, aportando al desarrollo local.

De acuerdo al director del Fondo Monetario Internacional “Las cajas de ahorro pueden desempeñar una función central al facilitar el acceso a los servicios financieros, (...) están firmemente enraizadas en las comunidades y regiones en las que operan y generalmente se orientan a las actividades minoristas y regionales”. (Fondo Monetario Internacional, 2007) Además, señala que las cajas de ahorro en países en desarrollo son una parte importante al facilitar el acceso a productos y servicios financieros a familias de bajos ingresos económicos, siendo este un vínculo que identifica la economía social.

Estudios previos efectuados

El tema es muy actual en cualquier parte del mundo y en el Ecuador La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitió una resolución que establece los parámetros para la constitución de estos entes, que son parte de la economía popular y

solidaria. Desde el 6 de febrero, las cajas, bancos comunales y cajas de ahorro deben registrarse con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), siempre y cuando hayan recibido su personería jurídica.

El momento de su registro, las entidades podrán realizar la reserva de denominación, como primer paso para la constitución de estas organizaciones comunitarias. Las cajas y bancos comunales que se inscriban deberán asumir obligaciones tributarias; patronales; obligaciones y compromisos adquiridos con entidades públicas y privadas, entre otros requisitos establecidos por ley.

Bajo estas perspectivas, hay significativas experiencias de este tipo de organizaciones financieras alternativas, cuya aparición dinamiza el surgimiento de las pequeñas sociedades de personas que se constituyen de manera muy especial en los sectores rurales y urbano-marginales de muchas ciudades, la financiación desde aspectos de consumo o productivos, a partir de la experiencia del ahorro se expresa como un importante catalizador para el afianzamiento de la organización social que lo promueve.

Entre estas y otras particularidades, a continuación, se remueve parte de esas bastas experiencias, que permitirán concebir de mejor manera el tratamiento estructural y operativo que se diseñara para la caja motivo de la presente investigación:

Tabla 2
Estudios previos efectuados

TEMA	AUTOR	ORGANIZACIÓN Y/O UNIVESIDAD AUSPICIANTE	FECHA DEL ESTUDIO	RESUMEN DE LA INVESTIGACIÓN
INVESTIGACIONES A NIVEL INTERNACIONAL				
Las cajas de ahorro y crédito, como una alternativa al financiamiento para los micro y pequeños empresarios del sector comercio del Estado de Colima, (2000 - 2002)	Francisco Javier Preciado Rincón	Universidad de Colima	Junio 2004	El estudio trata de describir como tienen financiamiento el micro y pequeño empresario del sector comercio, así como las causas, el origen y las posibles soluciones que se les pudiera ofrecer los empresarios mediante la obtención de créditos a través de las cajas de ahorro.
Chile, Esquemas de Fomento Chile, Esquemas de Fomento del Ahorro Familiar	Enrique Errázuriz L.	Banco del Estado de Chile	Abril 2005	La memoria da a conocer que para fortalecer el Ahorro Familiar Popular Voluntario se ha establecido mecanismos para aumentar el bienestar privado y social, disminuyendo la vulnerabilidad de los hogares, para ellos se busca fortalecer la red de protección social para cubrir necesidades básicas.

Caja de ahorro como opción para el financiamiento de micro y pequeños empresarios	Rodolfo Cabrera Díaz Matthias Mariscal Lahusen	Universidad de las Américas Puebla	11 mayo 2005	La investigación expone las formas de operar de las cajas de ahorro, el financiamiento que ofrecen a los micro y pequeños empresarios de México y los sistemas de ahorro que aplican las cajas de ahorro en Alemania, España y Canadá.
Presente y futuro del modelo de cajas de ahorros en España	Santiago Cabo Valverde	Universidad de Granada	Agosto 2010	El artículo analiza la incidencia de la crisis financiera sobre las cajas de ahorros españolas y su cambio hacia un nuevo modelo de cajas, participando el proceso de reestructuración en su configuración jurídica, manteniendo el control de la entidad y la gestión de la obra social.

Evolución y reforma de las cajas de ahorro en España	Banco de España	Banco de España	21 febrero 2011	El estudio señala que no todas las entidades del sistema bancario español se vieron afectadas por la crisis, debido a que los efectos se concentraron en las cajas de ahorro, pese a la situación han vivido un fuerte proceso de concentración, pasando de 45 a 17 entidades o grupos, con el objetivo de mejorar su eficiencia mediante la reducción de su capacidad instalada.
Informe del Estudio de Factibilidad Ahorro Comunitario Perú	Luis García Bedregal Laura Fleischer Proaño	Asociación Dignidad Asociación La Restinga Freedom from Hunger	Marzo 2011	El informe indica que, en 2005, Freedom from Hunger, Oxfam América y Strømme Foundation dieron inicio al Ahorro Comunitario en Perú, que permite a las personas de escasos recursos formar grupos autogestionados de ahorro para brindar servicios financieros a regiones que no son atendidas por instituciones microfinancieras y fomenta la participación en sesión es educativas sobre temas de salud, negocios y administración del dinero.

<p>Auge, caída y transformación de las cajas de ahorro españolas: lecciones para América Latina</p>	<p>Francisco González Pérez Rodolfo Méndez Marcano Ramón Pineda Salazar</p>	<p>CEPAL Agencia Española de Cooperación Internacional y Desarrollo (AECID)</p>	<p>Marzo 2011</p>	<p>La investigación tiene por objeto evaluar la experiencia de las cajas de ahorro españolas como instituciones orientadas a financiamiento de las familias y las empresas pequeñas (MIPYMES - PYMES), obteniendo como resultado lecciones para el caso latinoamericano a partir de la recolección de información estadística e institucional disponible.</p>
<p>Las cajas de ahorro y crédito en México y el mundo</p>	<p>Eugenio Guzmán Soria Jorge Gutiérrez López María de la Garza Aníbal Terrones Cordero Nicolás Callejas Juárez Mario Esparza Vela</p>	<p>Instituto Tecnológico de Celaya Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo Universidad Autónoma de Chihuahua</p>	<p>Enero – Junio 2011</p>	<p>Este trabajo hace un análisis situacional del origen y la tendencia evolutiva de las cajas de ahorro y crédito a nivel mundial, dada la importancia de estas entidades en México. Son parte de la banca de desarrollo en el país y brindan servicios financieros a los sectores de la población que no son de interés como segmento de mercado para la banca comercial o tradicional.</p>

Cajas de Ahorros y Desarrollo en el Sur	Jesús Carrión Jordy Marí Víctor Maeso	Observatorio de la Deuda en la Globalización ODG SETEM - Cataluña Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación Español	Octubre 2011	La investigación indica que las cajas de ahorros ocupan un espacio significativo en el entorno financiero español a pesar de la competencia de las entidades financieras. Las cajas son gestores del ahorro familiar y las principales entidades financieras dedicadas a movilizar el ahorro de las clases medias y bajas de la población, incorporando servicios de intermediación financiera necesarios en la sociedad occidental.
Cajas de Ahorros: Un modelo de compromiso con la sociedad	Antoni Seguí Alcazar	Universidad Complutense Madrid	22 Noviembre 2011	El estudio consiste en conocer el grado de importancia que tiene la Responsabilidad Social Empresarial – RSE, en las Cajas de Ahorros y las acciones que llevan a cabo las cajas para fomentarla, debido a que tienen cada vez mayor interés en las cuestiones económicas, sociales, culturales y ambientales, como reflejo de un compromiso empresarial para satisfacer la demanda de la sociedad.

Cajas de Ahorros: una historia singular	Juan Valverde Fuertes	Fundación para el Análisis y los Estudios Sociales - FAES	Abril 2013	El artículo explica el origen y el desarrollo de las Cajas de Ahorros españolas, como superaron la crisis bancaria de los años 70, los cambios económicos y políticos de esa década, además permite comprender que la gestión política y administrativa de las cajas, permitieron salir de la crisis consecuencia de la excesiva inyección de capital al sector inmobiliario.
Fomento al desarrollo: Origen de las cajas de crédito	Daniel Plotinsky	Centro Cultural de la Cooperación Floreal Gorini	24 Abril 2014	El estudio analiza el origen de las cajas de crédito en Argentina, las experiencias de crédito solidario en bancos populares, cajas rurales de crédito, cajas regionales de préstamo y ahorro, las únicas de todas esas iniciativas que tuvieron un desarrollo significativo, debido a que cubrían las necesidades crediticias de la actividad artesanal y comercial en las ciudades, además financiaban la actividad de instituciones como bibliotecas, escuelas, clubes y hospitales.

Historia de las Cajas de Ahorros: luces y sombras	Cristina Villafañe Pérez	Universidad de León	8 Septiembre 2014	El estudio analiza la crisis del sistema financiero español, en donde las cajas de ahorros enfrentaron el desequilibrio económico debido a que contaban con inversiones exageradas en el sector inmobiliario, una sobredimensión de sus infraestructuras y capacidad, además de una dudosa gestión de los grupos de administración y control.
Las cajas populares de ahorro en la economía de México, 2006 - 2014	E. Figueroa Hernández L. E. Espinosa Torres O. Ramírez Abarc y L. Godínez Montoya	Laboratorio de Análisis Económico y Social A. C.	Noviembre 2015	El estudio consiste en analizar la importancia que tienen las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito Popular en la economía mexicana, así como las principales variables macroeconómicas en el crecimiento económico en el periodo 2006 – 2014. Es importante mencionar que las cajas populares de ahorro influyen positivamente en el crecimiento económico.

Cajas de Ahorro: una tradición de entrelazar el desarrollo social y económico	Grupo Financiero Alemán de las Cajas de Ahorro	Grupo Financiero Alemán de las Cajas de Ahorro	15 Noviembre 2016	La investigación da a conocer que el modelo de negocio de las Cajas de Ahorro, fueron una pieza clave en tiempos que no existían sistemas integrales de seguridad social para proporcionar servicios financieros, especialmente para hogares con bajos ingresos, incluso en comunidades pequeñas, se basa en la propuesta de que todos deberían tener una oportunidad justa para mejorar sus vidas mediante el ahorro.
Las cajas de ahorro locales en Alemania: Noticia de un servicio público y de su controvertido debate en el ámbito comunitario.	Mercedes Fures López	Universidad de León	26 Febrero 2017	El estudio radica en la adopción de decisiones y en los modos de gestión de la actividad crediticia de las cajas locales de Alemania, frente a la actuación de los bancos privados que están enfocados a obtener un mayor enriquecimiento y beneficio, por lo tanto, la vinculación de las cajas al cumplimiento de los fines sociales implica regular y reformar el régimen jurídico de estas instituciones.

INVESTIGACIONES A NIVEL NACIONAL				
Plan de Negocios, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Hormiguita	María Judith Ochoa Vargas	Escuela Superior Politécnica del Litoral	2006	El estudio se realiza con la finalidad de ayudar a los agricultores y pequeños comerciantes de la provincia de los Ríos, esperando entregar créditos a 240 personas y a su vez captar entre 250 a 300 personas con sus ahorros, debido que para la gente de la zona rural se ha hecho difícil poder obtener un crédito por los tramites que tienen las instituciones bancarias.
Creación de Caja de Ahorro y Crédito para los productores del noroccidente de la provincia de Pichincha (Cantones San Miguel de los Bancos, Pedro Vicente Maldonado y Puerto Quito), para el año 2009	María Elizabeth Mena Osculio	Universidad Técnica Particular de Loja	16 marzo 2012	El estudio está orientado al planteamiento de un modelo que permita brindar oportunidades financieras y no financieras para iniciativas productivas viables en la zona definida para el proyecto, para lo cual incluye dos componentes básicos: crédito y servicio de desarrollo empresarial con enfoque de cadena productiva que beneficie de forma directa a los productores del sector.

Propuesta para la implementación de Cajas Comunes en las comunidades de la zona sur-occidental del cantón Chillanes-Bolívar auspiciadas por la Visión Mundial Ecuador	Franklin Geovanny Erazo Sánchez	Escuela Superior Politécnica de Chimborazo	Octubre 2012	La tesis muestra una propuesta para implementar cajas comunales en Chillanes, encaminadas a mejorar la calidad de vida de los habitantes, mediante la entrega de capitales de trabajo para mejorar la productividad de la zona y la puesta en marcha de pequeños negocios se podrá demostrar que los sectores pobres son confiables para el desembolso de recursos financieros a las familias que lo requieren.
---	---------------------------------	--	--------------	---

Creación y Operativización de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria La Morita, para la Comunidad de Tola Chica en el sector La Morita, parroquia de Tumbaco en el período 2012-2016	Tatiana Elizabeth Calán Peñañiel	Universidad Central del Ecuador	Enero 2013	La investigación analiza factibilidad para crear una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria, entidad que apoyará iniciativas productivas que mejorarán las condiciones de vida del sector. El objetivo de la caja es reunir excedentes de pequeños ahorristas (individuos particulares y familias) para que los miembros del sector accedan al crédito, ahorro e inversión, garantizando sostenibilidad y generando desarrollo económico y social en el sector.
Estudio de factibilidad para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito en la parroquia La Libertad, Cantón Espejo, Provincia del Carchi	Carlos Andrés Chacón Morales	Universidad Pontifica Salesiana Sede Quito	Abril 2013	El estudio demuestra la factibilidad y viabilidad técnico-financiera de crear una Caja de Ahorros, a través de la implementación de una estructura financiera local que mediante sus servicios permitirá mejorar la condición de vida de sus habitantes, eliminando en parte la usura, incrementando la productividad de la zona, reduciendo la emigración de las personas a las grandes ciudades.

Propuesta para la creación de una Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Nuevo Rumbo” en el recinto Ganaderos Orenses, Parroquia Los Bancos, Cantón Los Bancos, Provincia de Pichincha.	Carlos Paúl Barrionuevo Saltos	Universidad Central del Ecuador	Mayo 2014	El estudio propone la creación de una Caja Solidaria para el cual se analizan las principales variables económicas, sociales y financieras, de las cuales se realiza un diagnóstico sectorial, describiendo el comportamiento del sector financiero en relación a la población elegida para el proyecto, lo que permite desarrollar la propuesta mediante un estudio financiero para determinar su factibilidad.
Creación de una Caja de Ahorro y Crédito, como mecanismo e incentivo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, campus Girón en la ciudad de Quito	Nelly del Carmen Cruz Soria Zoila Anabel Cuichan Pachacama Laura Mariuxi Espinoza Días	Universidad Pontifica Salesiana Sede Quito	Marzo 2015	El trabajo de investigación comprende el desarrollo del estudio de factibilidad para una Caja de Ahorro y Crédito dirigida a estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, para lo cual se ha determinado un estudio de mercado, estudio operativo y un estudio económico financiero, tomando como base estos estudios se determina la factibilidad económica de la propuesta.

Cajas de Ahorro y Crédito: una alternativa de financiamiento para el desarrollo rural	Dayra Maricela Avalos Valenzuela	Universidad Tecnológica Equinoccial	Abril 2015	El trabajo de investigación se enfoca en la búsqueda de deficiencias en la organización, operación y control de las cajas de ahorro y crédito en el área administrativa y financiera, con la finalidad de mejorar su gestión y servicio, promoviendo la eficiencia en el funcionamiento, y protegiendo los recursos de la comunidad en beneficio de la organización y contribución al desarrollo de los sectores rurales del país.
El desarrollo comunitario y la Caja de Ahorro y Crédito San Agustín del Cajas	Miriam Cecilia Ríos Córdova	Pontificia Universidad Católica del Ecuador	Mayo 2015	El estudio efectuado expresa que los socios que pertenecen a la Caja de Ahorro se identifican como personas pobres e indígenas que mediante el trabajo mancomunado y participativo han logrado formar esta organización, misma que les ha permitido solucionar problemas de financiamiento para sus actividades agrícolas y micro empresariales y le ha permitido contribuir al desarrollo comunitario.

Aplicación de herramientas y técnicas de administración financiera para la Caja de Ahorro y Crédito Manú, del cantón Saraguro, periodo 2012-2013	Nancy Jessenia Suquilanda Valladares	Universidad Nacional de Loja	Julio 2015	El estudio fue realizado con la finalidad de dar a conocer al nivel directivo de la entidad, como se ha ido desarrollando las actividades económicas y financieras durante el tiempo que ha estado operando en el mercado y en base a los resultados obtenidos los directivos puedan tomar decisiones que ayuden a corregir sus deficiencias aplicando herramientas administrativas que sirvan como guía para mejorar sus operaciones
Proyecto de factibilidad para la creación de una Caja de la Ahorro en la parroquia Colaisa, Cantón Calvas, Provincia de Loja	Lucila Margarita Gonza Valladares	Universidad Nacional de Loja	10 Abril 2016	El estudio tiene como finalidad solucionar problemas de ahorro y crédito, mediante la creación de una caja de ahorro, que genere oportunidades para mejorar los niveles de vida de los sectores vulnerables, para ello se plantea un modelo con misión y visión social, que forje el bienestar incentivando el ahorro y la inversión, a través de una estructura organizacional clara y sencilla que permita ofrecer productos y servicios de la caja.

Implementación del Plan de Negocios para la Caja de Ahorro y Crédito comunitaria creciendo juntos del Barrio 10 de Agosto, durante el periodo 2014- 201	Johanna Paola López Morales	Universidad Técnica del Norte	24 enero 2017	La investigación consistió en promover los conocimientos acerca de la gestión administrativa y financiera, a través del uso del plan de negocios en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitario Creciendo Juntos, ya que para los socios de esta organización estos temas son esenciales para tener un buen manejo y administración de los recursos
INVESTIGACIONES EN COTOPAXI				
Proyecto de factibilidad para la creación de una Caja Solidaria enfocada al otorgamiento de créditos agrícolas y ganaderos a los habitantes de la parroquia Eloy Alfaro, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.	Alex Javier Chiluisa Venegas Doris Jacqueline Zumba Chugchilán	Universidad Pontifica Salesiana Sede Quito	Abril 2015	La investigación propone la creación de una caja solidaria para otorgar créditos agrícolas y ganaderos a los habitantes de dicha parroquia, con la finalidad de que tengan acceso a esta fuente de financiamiento y que les permita realizar sus actividades agrícolas y ganaderas con normalidad y esto les genere ingresos que les ayuden a mejorar la calidad de vida de sus familias y al desarrollo económico del sector.

Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja de Ahorro y Crédito El Señor de la Calera de la parroquia Eloy Alfaro, provincia de Cotopaxi.	Liseth Marisol Cruz Anchatipán	Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE	Julio 2015	La investigación consiste en mejorar el seguimiento y control de los procesos de la estructura administrativa, financiera y contable de la caja de ahorro del sector en estudio, mediante la implementación de manuales con el fin de fomentar el progreso de las comunidades mediante la intermediación financiera, es decir a través del ahorro, crédito e inversión.
Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” de la parroquia Pastocalle, provincia de Cotopaxi.	Liliana Maricela Viteri Carrera	Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE	Julio 2015	El caso de estudio analiza el Sistema Financiero Popular y Solidario centrándose en cajas y bancos comunales de Cotopaxi, en el cual se propone realizar un levantamiento de procesos administrativos y financieros, obteniendo como resultado un manual de crédito y cobranza acorde a los requerimientos y necesidades del sector popular y solidario y de los diferentes organismos de control.

Procesos administrativos y la gestión de riesgo operacional de las principales Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito de la UCABANPE pertenecientes a la provincia de Cotopaxi	Guido Patricio Santamaría Quishpe	Universidad Técnica de Ambato	Mayo 2016	Es estudio se centra en el análisis de riesgos de los procesos administrativos de las principales cajas solidarias de Ahorro y Crédito de la UCABANPE de la provincia de Cotopaxi: Nueva Vida, Nueva Esperanza, Divino Niño y el Belén. En este esfuerzo ha sido necesario establecer algún proceso que identifique, evalúe, mida y controle los riesgos potenciales de las actividades y permita minimizar los mismos.
12 años de vida de la “Caja Solidaria Nueva Esperanza” en San Bartolomé de Romerillos, cantón Latacunga, Cotopaxi	Nancy Bertha Iza Moreno	Universidad Pontificia Salesiana Sede Quito	Enero 2017	El trabajo de investigación explica la viabilidad de la caja solidaria al ser una entidad factible para la implementación de la economía popular y solidaria, es decir la caja está encaminada a ser una organización dedicada al servicio de las necesidades de las familias de la comunidad, poniendo en práctica la nueva forma de hacer economía, basándose en principios y valores sociales y solidarios.

Desenvolvimiento de las cajas solidarias y su impacto en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi en el año 2015.	Victoria Vanessa Alomaliza Peñafiel Rosana Lisseth Reinoso Albán	Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE	21 Febrero 2017	La investigación analiza el desarrollo de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales y su impacto dentro de una economía rural de los cantones de Cotopaxi, tomando en cuenta que se entregan créditos para la agricultura debido a que la banca tradicional en muchas ocasiones no apoya a estos sectores. Adicional se observa que las cajas presentan una inadecuada estructura organizacional, perjudicando el avance de las actividades administrativas.
Análisis de la gestión de control interno y diseño de un buen gobierno corporativo como factor clave en el desarrollo financiero de las cajas solidarias de la Provincia de Cotopaxi	Karen Estefanía Espín Bedón Bryan Alexis Santamaría Páez	Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE	13 Abril 2017	El estudio consiste en tomar en cuenta a la parte social mediante el estudio del control interno de las cajas solidarias, para lo cual se analiza el modelo económico popular y solidario, siendo este una opción productiva por parte de un grupo de personas que quieren mantenerse dentro de la economía que preside el país, financiando las necesidades que tienen los socios.

En síntesis, los estudios descritos llevan a la misma conclusión, las cajas de ahorro, cajas y bancos comunitarios, son una alternativa para las personas que la conforman desde la iniciativa familiar, barrial, laboral comunitaria, para resolver problemas comunes, que van desde el tema de consumo hasta la inversión productiva, tomando siempre la construcción de la confianza como elemento integrador reflejado en el ahorro cunado en que el socio confía sus pequeños recursos al cuidado y crecimiento de los mismos en la caja y la caja confía en sus socios al entregarle microcréditos para que resuelva sus problemas con la fe en el repago de los mismos, se convertirá también en una escuela de constante aprendizaje que implica pagar para que los demás socios también tengan los mismos beneficios

2.2.3. Enfoque macro, meso y micro de las cajas de ahorro

Enfoque Macro

De acuerdo al artículo 311 de la Constitución del Ecuador “el Sector Financiero Popular y Solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.” (Asamblea Constituyente, 2008) Estas organizaciones forjan un sistema alternativo de economía comunitaria generando facilidades financieras a los sectores que tienen bajos recursos, mediante la entrega de créditos que les ayuda a impulsar el desarrollo económico familiar y comunitario.

Mediante este modelo económico se ha logrado generar fuentes de empleo en la áreas urbanas y rurales, beneficiando a los actores sociales, debido a que el 55% del empleo es generado por este sistema y el restante por el sector público y privado. Por otro lado, el 71% de los emprendimientos se realizan en los sectores rurales, debido a que están enfocados en la agricultura, ganadería, caza y silvicultura. (Ministerio de Inclusión Económica y Social)

Hay que recordar que las organizaciones populares y solidarias se forman con aportes económicos de sus miembros, en calidad de ahorros, que sirven para el otorgamiento de créditos que en su mayoría son utilizados para mejorar las actividades productivas,

comerciales, de servicio, entre otros. Los ingresos resultantes de las actividades económicas han permitido realizar pequeños aportes a la economía ecuatoriana.

Haciendo frente a realidad, la importancia que se da a los pequeños emprendimientos financieros comunitarios y familiares no es relevante, debido a la concepción que se da las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) por ser las entidades más desarrolladas de la EPS, confundiendo el desarrollo con el crecimiento económico. (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, 2013) Es decir, el crecimiento acelerado de las COAC's, ha generado competencias desleales, dejando de lado la educación y la práctica de los principios universales del cooperativismo.

Las organizaciones que conforman el Sector Financiero Popular y Solidario deben tomar en cuenta que pueden recibir apoyo para generar actividades financieras y productivas, y que necesitan de mecanismos y herramientas económicas, financieras y contables para su gestión, este apoyo lo pueden recibir una vez que estén registrados en la SEPS y sean regulados por la JPRMF. Estos dos organismos les permitirá alcanzar la estabilidad, solidez y les orientará a que tengan un correcto funcionamiento en las actividades de intermediación financiera que ejerzan.

Enfoque Meso

En Cotopaxi, las cajas solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son de gran importancia para el desarrollo de la economía rural, al brindar apoyo y ayuda oportuna a los que más lo necesitan, mediante créditos para poner en marcha pequeños emprendimientos, mejorar actividades productivas, comerciales y de servicio, mismas que promueven el crecimiento económico de los diferentes cantones de esta provincia.

Según (Coraggio, 2013), los microemprendimientos populares, en su gran mayoría familiares y pequeños, son organizados a partir de las unidades domesticas (...) que no buscan la acumulación de riqueza, sino (...) mejorar las condiciones de vida obteniendo ingresos a través de la producción y venta de bienes y servicios. Por lo tanto, hay que mencionar que las cajas de ahorro han influenciado en el desarrollo social de la comunidad cotopaxense, mediante el empuje a los emprendimientos familiares y comunitarios activando el sector productivo y económico.

Según (Ortiz, 2015) en la provincia de Cotopaxi nace la Unión de Cajas y Bancos Solidarios de las Nacionalidades y Pueblos Ecuatorianos (UCABAMPE), organización formada con el objetivo de construir una sociedad más justa, democrática y con una economía basada en la solidaridad y cooperación de los miembros de una misma organización, velando los intereses propios y ajenos a través de experiencias, saberes y teorías de un sistema económico social y solidario.

En la actualidad a nivel nacional se estima que existen 12.000 cajas de ahorro y bancos comunales, pero en Cotopaxi se encuentran 15 organizaciones, de las cuales 13 son cajas solidarias de ahorro y crédito y 2 bancos comunales. Estas organizaciones tienen la visión orientada al cambio social y a la mejora de la situación económica actual que tiene las comunidades de esta región.

Tabla 3

Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito de Cotopaxi

NOMBRE	CANTÓN	PARROQUIA	COMUNIDAD
Caja Solidaria Nueva Vida	Latacunga	Pastocalle	Curiquingue
Caja Solidaria El Rosal	Latacunga	Pastocalle	Matango
Caja Solidaria El Belén	Latacunga	Pastocalle	La Libertad
Caja Solidaria Nueva Esperanza	Latacunga	Pastocalle	Romerillos
Caja Solidaria Señor de la Calera	Latacunga	Eloy Alfaro	La Calera
Caja Solidaria Unión y Progreso	Latacunga	Eloy Alfaro	La Calera
Banco Comunal Tilipulo	Latacunga	Eloy Alfaro	Tilipulo
Banco Comunal San Vicente	Latacunga	Poaló	San Vicente
Caja Solidaria Divino Niño	Latacunga	Mulaló	Chinchil
Caja Solidaria Kullkita Mañachic	Latacunga	Maldonado Toledo	Calle Pujilí
Caja Solidaria Kullkita Wiñachina	Latacunga	Ignacio Flores	El Mecánico
Caja Solidaria Unión y Progreso	Sigchos	Chugchilán	Chugchilán
Caja Solidaria Rayitos de Sol	Sigchos	Chugchilán	Pilapuchín
Caja Solidaria Nueva Esperanza	Sigchos	Chugchilán	Guayama San Pedro
Caja Solidaria Cinco Gradas de Ruina	Pujilí	Guangaje	Tingo Pucará

Fuente: (Gavilema, 2016) Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE

Las cajas solidarias y bancos comunales antes mencionados, están situados en las zonas urbanas y rurales, en donde existe altas tasas de desempleo y subempleo, motivo por el cual los habitantes de estos sectores han tenido que recurrir a la usura, es decir a los chulqueros para solventar sus necesidades de financiamiento, sin importar las altas tasas de interés a los que les someten, debilitando la economía del sector. Pero con la ayuda de estas organizaciones solidarias las familias han obtenido apoyo crediticio, mediante el cual han logrado levantar sus actividades económicas y productivas.

A pesar de la falta de capacitaciones y ayuda técnica, las cajas de ahorro y los bancos comunales de Cotopaxi, han logrado efectuar intermediaciones financieras de forma correcta, como reflejo de esta acción solidaria es visible el sostenido crecimiento que mantienen. Pero es necesario que se desarrolle políticas, planes y presupuestos que les ayuden a tener una visión social y a promover la calidad de sus servicios, fortaleciendo de esta manera la economía popular y solidaria.

Enfoque Micro

La caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced”, se encuentra ubicada en la ciudad de Latacunga, Parroquia Eloy Alfaro, específicamente en el Barrio Tilipulo, tienen 9 meses de creación, ya que nació el 5 de agosto del 2017 con un grupo de 20 personas cuyo objetivo principal es trabajar solidariamente para generar recursos que permitan brindar un servicio de ahorro y crédito durante el tiempo que consideren los socios.

La caja realiza reuniones quincenales para recibir ahorros periódicos de \$20,00 en el caso de los socios que trabajan y de \$10,00 en el caso de los socios que son estudiantes. La recaudación de estos fondos sirve para entregar créditos a los mismos socios o familiares de los socios que lo necesiten.

Los habitantes del este sector rural se dedican a la crianza de animales, agricultura, quehaceres domésticos y albañilería, por lo que los ingresos que perciben las familias son reducidos, que en muchos de los casos apenas cubre los gastos, sin dejar un excedente que sirva para el ahorro. Es por ello que las familias optaron por crear una caja de ahorro solidaria que mediante el ahorro de sus socios apoye con financiamiento para emprender negocios y mejorar sus actividades económicas y productivas.

La caja de ahorro y crédito presenta diferentes falencias al llevar una administración empírica, como por ejemplo llevar los registros de ingreso y egreso en un documento escrito manualmente, en algunas ocasiones las tablas de amortización se han calculado de forma manual, corriendo el riesgo de que exista equivocaciones que en un periodo de tiempo podrían significar dinero. Además, no cuenta con una estructura organizacional, misión, visión y objetivos que le encaminen al logro del objetivo que desean alcanzar, siendo necesario elaborar un plan estratégico.

Para descubrir el mercado potencial y agregar valor a los productos y servicios financieros que ofrece la caja es necesario realizar un estudio de mercado, el cual permita conocer la oferta y demanda de la intermediación financiera en el sector. Para conocer el costo de la inversión que se realizará para poner en marcha la caja de ahorro, y conocer su rentabilidad en un futuro es necesario realizar proyecciones que nos den la idea si el emprendimiento va ser factible y viable.

2.3. PRINCIPALES ARGUMENTOS TÉCNICO-ECONÓMICOS Y SOCIALES PARA LA FUNDAMENTACION TEORICA

2.3.1. Cajas de Ahorro y Crédito

Existen diferentes formas de asociación para ejercer actividades económicas y productivas, una de ellas son las cajas de ahorro y crédito que están reguladas por organismos competentes como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera, organismos que buscan la inclusión financiera y económica de los sectores rurales.

En el Artículo 91 del (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017) hace referencia a las Cajas de ahorro y dice que “son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.”

Por otro lado (Jaramillo, 2015), menciona que las cajas de ahorro y crédito son una fuente de financiamiento para los pequeños proyectos, lo que indica una fuente

importante de liquidez, lo integran un gran número de socios, generalmente de bajos recursos, no considerados como sujetos de crédito por la banca tradicional, reciben ahorros de sus socios y luego las entregan a sus mismos socios como créditos.

Las cajas de ahorro y crédito son entidades que apoyan con financiamiento a los pequeños productores de los sectores rurales para emprender actividades económicas y productivas, contribuyendo de esta manera a mejorar la calidad de vida de los socios y el de sus familias, promoviendo el ahorro, crédito e inversión en base a la confianza, respeto mutuo y la solidaridad.

2.3.2. Historia de las Cajas de Ahorro y Crédito

Las cajas de ahorro según la literatura de (Chicaiza, 2013), surgieron en los países de Europa durante la segunda mitad del siglo XVIII, derivadas de los Monte de Piedad, el propósito de incorporar el ahorro en esas instituciones fue darles la posibilidad de ampliar sus operaciones de préstamo con apoyo en los recursos de sus depositantes y no depender solo del reciclaje de los fondos aportados por fundadores y donadores.

La primera caja fue fundada en la ciudad de Hamburgo, Alemania por Fedrick William Raiffeisen, conocido como el padre de la cooperación rural de ahorro y crédito, o como cajas de ahorro o cajas Raiffeisen. En los últimos años del siglo XVIII y primeros del siglo XIX, las cajas se expandieron por toda Europa, y se estima que para 1820 había aproximadamente 500 cajas, establecidas en Alemania, Suiza, Francia, Inglaterra e Italia.

Según (Guzmán, y otros, 2011), uno de los movimientos más importantes en Norteamérica, fue fundado el 6 de diciembre de 1890 por Alfonso Desjardins en Québec, Canadá, este movimiento cuenta con casi 5 millones de socios y 1339 cajas populares dentro de la provincia de Québec. Estas organizaciones tienen la responsabilidad de brindar el servicio a todos, sin importar el nivel socioeconómico de las personas.

A finales de la Segunda Guerra Mundial, hubo un crecimiento acelerado en el sector bancario en Europa, provocando que las cajas de ahorro extendieran sus actividades para realizar intermediaciones financieras, para tal situación se reformaron las leyes para permitir que estas organizaciones puedan ofrecer cuentas corrientes, emitir chequeras y tarjetas de crédito, promover planes de pensiones y diferentes servicios financieros

En América Latina el concepto de cooperativa de ahorro y crédito se adoptó por el siglo XIX, con la llegada de los inmigrantes alemanes e italianos a Chile, Argentina, Brasil y Uruguay con la percepción de cajas de socorro mutuo, para extender esta filosofía la iglesia católica jugó un papel muy importante en países como Perú, Puerto Rico, Bolivia, Venezuela, Costa Rica, etc.

En Uruguay surgió un movimiento de cajas rurales, organizaciones cuyo objetivo era prestar créditos y otros servicios financieros a los pobladores, demostrando tener una ventaja competitiva, para dirigirse a clientes que cuentan con ingresos bajos. La filosofía europea ha roto las fronteras de tipo social y cultural para llegar a los países latinos y promover este tipo de asociación social para sectores rurales.

En Ecuador según (Jaramillo, 2015), la primera caja de ahorro y crédito que existió fue fundada en la ciudad de Guayaquil, por obra de la sociedad de Artesanos Amantes del Progreso organización gremial constituida en 1879, distintos grupos en años posteriores conformaron también sus cajas como: la Asociación de empleados del Comercio (1903), la sociedad de Sastres Luz y Progreso Católico de Obreros (1912).

Hay que recalcar que las cajas de ahorro y crédito surgieron por la necesidad de otorgar préstamos a personas de escasos recursos económicos y evitar que estas recurrieran a chulqueros o usureros para cubrir sus necesidades de financiamiento, sabiendo que las tasas de intereses son altas. Por lo que la expansión de este modelo económico es ventajosa para el país, debido que la mayor parte de la población de los sectores vulnerables acceden a los servicios

que ofrecen este tipo de organizaciones, permitiendo el desarrollo económico, productivo, social y cultural de las familias del sector rural.

2.3.3. Servicios de las Cajas de Ahorro y Crédito

El objetivo de las cajas de ahorro “es llevar servicios financieros de calidad a personas y grupos del sector rural, entre los cuales están indígenas, campesinos y otros grupos de área social que sobreviven en regiones de extrema marginalidad”. (Corporación Quijotadas, 2012)

Una caja de ahorro se conforma de forma solidaria y auto gestionada, con el fin de ofrecer servicios de:

- **Ahorro:** son los depósitos en efectivo realizados por las familias de forma inmediata en los lugares donde viven, sobre las cuales se paga una tasa de interés, acorde a las establecidas en el sistema financiero.
- **Préstamos:** las cajas permiten el acceso inmediato a créditos que pueden ser requeridos para actividades agrícolas, pecuarias industriales y comerciales con plazos y tasas de interés acorde a la actividad financiera,
- **Inversión:** La caja podrá orientar recursos de sus socios al financiamiento de inversiones colectivas u otras que la asamblea considere pertinente, siempre y cuando estas impulsen el desarrollo productivo y económico del sector.

2.3.4. Ventajas de las Caja de Ahorro y Crédito

La constitución de una caja de ahorro beneficia a sectores rurales que no tienen acceso a los servicios del sistema financiero tradicional, apoya las actividades productivas individuales y colectivas para mejorar los niveles de vida de la comunidad. Las ventajas que genera una caja de ahorro según la (FAO, 2005) son:

- Inculca una cultura del ahorro y honradez, para construir el capital social de la comunidad y de esta forma facilitar el acceso al crédito.
- Fortalece la estructura organizativa de la comunidad financiando actividades económicas, productivas, comercio, educación y salud.

- Estimula la práctica de los valores morales y éticos con la finalidad de dignificar al ser humano en las relaciones sociales.
- Llega a pequeñas comunidades que en general no interesan a los bancos, la cercanía con los socios es importante para que asistan a las asambleas.
- Son especializadas en los préstamos de cantidades menores para el público que por su patrimonio e ingresos no es aceptado por los bancos.
- Prestan parte de los ahorros a los socios que solicitan créditos e invierten el resto en los bancos obteniendo un buen rendimiento por el volumen del depósito.

2.3.5. Constitución de la Caja de Ahorro

Con el fin de promover la inclusión económica y financiera la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitió una resolución en el que establece parámetros para la constitución de cajas, bancos comunitarios y cajas de ahorro, para que adopten su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, debido a que son parte importante de la economía popular y solidaria. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018)

Desde el mes de febrero del presente año, estas organizaciones una vez que hayan obtenido su personería jurídica deben registrarse con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Mediante la obtención de la personería jurídica estas organizaciones podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de EPS, cooperación nacional e internacional y en general ser favorecidos con donaciones y subvenciones que cooperan al cumplimiento de su objeto social.

El momento de su registro, estas entidades podrán realizar la reserva de denominación, como primer paso para su constitución y deberán asumir obligaciones tributarias, patronales, obligaciones y compromisos con entidades públicas y privadas, entre otros requisitos establecidos por ley. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

2.3.6. Requisitos para la constitución de la Caja de Ahorro

Para constituir una organización social se debe regir en el Reglamento de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2017), la cual de acuerdo al artículo 92 menciona que “la constitución y organización de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, se regirá por lo dispuesto para las organizaciones comunitarias”, por lo tanto establece los siguientes procedimientos:

Art. 5.- Requisitos organizaciones comunitarias. - Las organizaciones comunitarias, para la obtención de personalidad jurídica presentarán ante la Superintendencia los siguientes documentos:

1. Reserva de denominación
2. Acta Constitutiva suscrita por los miembros fundadores
3. Copia de cédula del representante legal
4. Certificado de depósito del aporte al fondo social inicial.

Art. 3.- Acta Constitutiva. - El acta de la asamblea constitutiva contendrá lo siguiente:

1. Lugar y fecha de constitución
2. Expresión libre y voluntaria de constituir la organización
3. Denominación, domicilio y duración
4. Objeto social
5. Monto del fondo o capital social inicial
6. Nombres, apellidos, nacionalidad, cédula de identidad de los fundadores
7. Nómina de la Directiva
8. Firma de los integrantes fundadores o sus apoderados

Art. 4.- Reserva de denominación. - Las asociaciones EPS y cooperativas en formación, reservarán en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en coordinación con la Superintendencia de Compañías, el uso de una denominación por el plazo de noventa días dentro de los cuales presentarán la documentación para el otorgamiento de la personalidad jurídica.

Art. 8.- Trámite de aprobación. - La Superintendencia si la documentación cumple con los requisitos exigidos en el presente reglamento admitirá a trámite la solicitud de constitución. En el término de treinta días, la Superintendencia efectuará el análisis de la documentación y, en caso de ser necesario, realizará una verificación in situ, luego de lo cual elaborará la resolución que niegue o conceda la personalidad jurídica a la organización y, en este último caso, notificará al Ministerio encargado de la inclusión económica y social para su inscripción en el Registro Público.

2.4. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.4.1. Plan de Negocios

Los emprendimientos e ideas de negocio muchas de las veces no son puestas en marcha debido al desconocimiento de la factibilidad y los resultados que estos tengan una vez puestos en marcha, por ello es necesario elaborar un plan de negocios que oriente y permitan conocer los resultados que se va obtener previa una planificación de tareas.

El plan de negocios para la CFN “es aquel documento que esquematiza de manera clara la información necesaria para conocer si el nuevo negocio o la ampliación de la actividad productiva va ser exitosa y rentable” (Corporación Financiera Nacional, 2016).

Para (Viniegra, 2007), el plan de negocios “es la planeación de la empresa en su conjunto, considerando cada una de sus partes o áreas esenciales (administración, finanzas, mercadotecnia, operaciones, etc.) y la interacción de cada una de estas con los demás.”

De acuerdo a la revista Perspectivas el plan de negocios “es un documento ejecutivo, elaborado con el propósito de medir la factibilidad técnica y económica de un proyecto de creación o gestión de empresas, que (...) minimiza los riesgos y define las pautas para explotar racionalmente una oportunidad de negocio.” (Cosio, 2011)

En los conceptos expuestos por los autores se entiende que el plan de negocios es un documento que contiene información necesaria para conocer la viabilidad de un nuevo modelo de negocio, así como también muestra las oportunidades y estrategias que se pueden aplicar para garantizar el éxito y rentabilidad, minimizando los riesgos.

2.4.2. Importancia de un Plan de Negocios

El plan de negocios es una importante herramienta de gestión que ayuda a los emprendedores a poner en marcha sus ideas de negocio, porque permite establecer objetivos y a evaluar la probabilidad de éxito del negocio, reduciendo los riesgos mediante un análisis el entorno. Además, según (Weinberger, 2009) el plan de negocios es importante por dos funciones esenciales:

- a) **Administrativa o interna:** a nivel interno sirve como una guía para las operaciones de la empresa y como un punto de referencia para la evaluación del desempeño. De este modo, permite identificar los puntos fuertes y débiles de la empresa, posibilita evaluar su marcha, a la vez es una valiosa fuente de información para realizar presupuestos e informes.
- b) **Financiera o Externa:** a nivel externo el plan de negocios sirve para comunicar a todos los stakeholders (grupos de interés) la forma de operación, los resultados esperados y las estrategias que permitirán alcanzar los objetivos establecidos.

2.4.3. Etapas para elaborar un Plan de Negocios

Existe un gran número de etapas para elaborar un plan de negocios, debido a que diferentes autores agregan ítems de acuerdo a la necesidad que surge para desarrollarlas. Sin embargo, cada emprendedor o inversionista debe definir cuál es la mejor estructura para desarrollar su idea de negocio.

2.4.3.1. Plan Administrativo y Legal

Para la constitución de una empresa o asociación es importante contar con estatutos y reglamentos que contengan normas necesarias para regular las actividades de la empresa a nivel legal. Además, las empresas sin importar su tamaño deben contar con una estructura organizacional que permita conocer la jerarquía que maneja la empresa y conocer si cuenta con el talento humano suficiente para alcanzar las metas establecidas por la organización. Por lo tanto, los requisitos para constituir una nueva empresa son:

- Acta Constitutiva
- Estatutos
- Reglamentos Internos
- Estructura Organizacional

Dentro de este plan se incluye partes de la planificación estratégica, por ser una herramienta clave para la toma de decisiones de las instituciones, a partir de un diagnóstico de la situación actual, (...) establece cuales son las acciones que se tomarán para llegar a un futuro deseado el cual puede estar referido al mediano o largo plazo. (Dumomé, 2013)

Por otro lado, según libro *Plan Estratégico en la Práctica*, el plan estratégico es “el plan maestro en el que la alta dirección recoge las decisiones estratégicas corporativas que va adoptando hoy, en referencia a lo que hará en los próximos tres años para lograr una empresa competitiva.” (Saín, 2009)

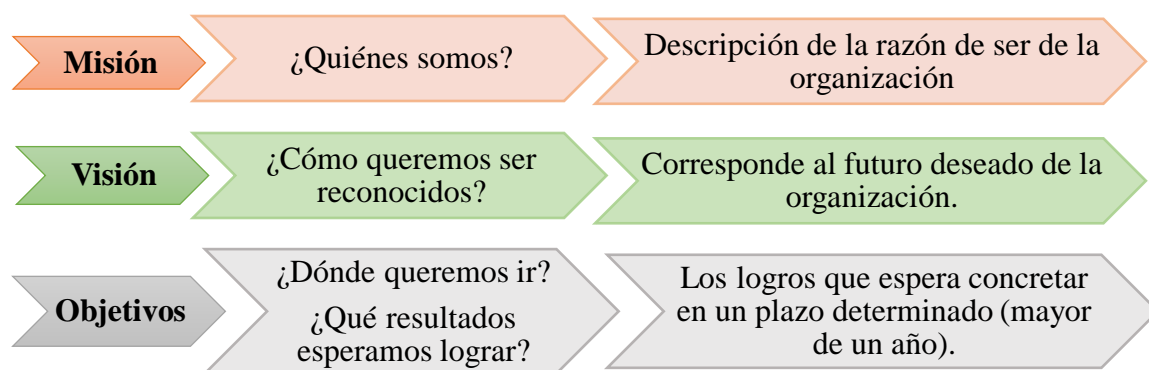


Figura 3. Componentes del Plan Estratégico

Fuente: (Fleitman, 2015)

Elaborado por: La autora

Análisis FODA: Se debe realizar un listado de las debilidades y fortalezas de la institución, junto con las oportunidades y amenazas que presenta el entorno, para efectuar un análisis combinado que muestre un panorama en el cual le pueda determinar los objetivos estratégicos, para este proceso se utiliza la llamada Matriz de Análisis FODA.

Tabla 4
Matriz de Análisis FODA

	Oportunidades	Amenazas
Fortalezas	Potencialidades	Riesgos
Debilidades	Desafíos	Limitaciones

Fuente: (Dumomé, 2013)

2.4.3.2. Plan de Marketing

Frente a un mundo competitivo y tecnológico es necesario que una empresa cuente con un plan de marketing que le permita ser un ente superior a la competencia, es decir que cuente con una ventaja competitiva para que pueda acaparar el mercado sin problemas, satisfaciendo las necesidades insatisfechas de la población.

El plan de marketing se puede definir como “la elaboración de un documento escrito que está compuesto por la descripción de la situación actual, el análisis de dicha situación, el establecimiento de objetivos de marketing, la definición de estrategias de marketing y los programas de acción.” (Espinosa, 2014) Por lo tanto, se debe describir:

- **Entorno general:** información relacionada con datos económicos, sociales, tecnológicos, políticos, culturales, medioambientales, etc.
- **Entorno competitivo:** se realiza un estudio detallado sobre los principales competidores del mercado y del sector.
- **Mercado:** se debe incluir información sobre la evolución y tendencia del mercado, ya sea productos, segmentos, precios, etc.

2.4.3.3. Plan Financiero

Este punto es esencial del plan de negocios pues “pone a prueba con base en cálculos y proyecciones de escenarios la viabilidad de la idea, hablando en términos económicos, y si generará un margen de utilidad atractivo.” (Entrepreneur, 2018) La estructura financiera del plan de negocios está compuesta por:

- **Estado de resultados proyectado:** Tiene como objetivo presentar una visión a futuro del comportamiento del negocio.
- **Balance general proyectado:** Este reporte se divide en dos variables: qué tiene la empresa y cómo se financió. Contempla desde mobiliario y equipo (activos de la compañía), así como de dónde surgieron los recursos para adquirirlos.
- **Flujo de caja proyectado:** Aquí se define las políticas de cuentas por cobrar. Este reporte debe responder a estas dos preguntas: ¿cuándo voy a requerir de capital? y ¿de dónde se obtendrán esos recursos?

Esta parte financiera es importante porque mediante las proyecciones financieras, el estudio de mercado, la aplicación de estrategias se puede genera resultados para conocer la viabilidad de la idea de negocio, y así dar a conocer el inversionista si la nueva organización va ser exitosa para que pueda invertir y poner en marcha la idea negocio.

2.5. IDEA A DEFENDER

La elaboración de un plan de negocios permitirá gestionar de forma adecuada la parte administrativa, financiera y operativa de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

2.6. VARIABLES

2.6.1. Variable Independiente

Diseño de un Plan de Negocios

2.6.2. Variable Dependiente

Gestión adecuada de la Caja de Ahorro y Crédito

2.7. DIAGNÓSTICO DEL ESTADO ACTUAL DE LA CAJA DE AHORRO

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” es una pequeña organización, que fue creada el 5 de agosto del 2017, cuenta con 20 socios fundadores que representan a 14 familias y 17 socios entre jóvenes y niños, hijos de los socios fundadores que participan del ahorro infantil, todos ellos miembros de un núcleo familiar en común. El objetivo principal de la caja de ahorro es brindar servicios financieros como el ahorro y crédito a sus socios y familias de los socios, permitiendo apoyarse solidariamente en las necesidades económicas y sociales.

La estructura de gobierno interna de la caja está compuesta por la Asamblea General de Socios como máxima autoridad y la Junta Directiva. La Junta Directiva está conformada por el representante legal o presidente, secretaria y tesorera, los cuales se encargan manejar y llevar el control de las operaciones administrativas y financieras de la caja, garantizando a sus socios el buen funcionamiento de la misma.

Entre los productos y servicios financieros que presta la caja está, el ahorro programado o periódico, ahorro a la vista, ahorro infantil, créditos ordinarios y créditos acumulados. A través de estas operaciones financieras y la confianza de los socios la caja se mantiene solvente. Para sustentar lo dicho, de acuerdo a un primer balance elaborado a diciembre del 2017, la caja cuenta con un activo de \$9187,55, pasivo de \$6930,69 y patrimonio de \$2256,86.

Hasta la fecha se ha entregado 18 créditos entre ordinarios y acumulados de los cuales 6 han sido cancelados en su totalidad, contando con una cartera de crédito por cobrar de \$7282,10, indicando que los socios beneficiarios del crédito están pagando las cuotas en las fechas establecidas.

Durante el tiempo de funcionamiento, la caja de ahorro ha visto la necesidad de contar con instrumentos y mecanismos administrativos y financieros que permitan llevar un registro y control de las operaciones que se efectúen, garantizando el buen funcionamiento de la caja.

En cuanto a la parte administrativa y legal, la caja de ahorro no cuenta con el acta constitutiva, estatuto social, reglamento interno y reglamento de crédito, instrumentos legales que rijan su funcionamiento, a la vez la caja no tiene con una estructura organizacional, misión, visión, objetivos y mucho menos con un plan de marketing que permita conocer los mercados potenciales y establecer una imagen institucional.

En cuanto a la parte financiera, la caja de ahorro no cuenta con un modelo financiero, es decir estados financieros acorde al plan de cuentas que establece la SEPS, mucho menos ha determinado si el proyecto social va ser viable, simplemente empezaron a funcionar por la necesidad financiera de los socios. Para conocer la factibilidad del proyecto es necesario que la caja de ahorro determine la inversión inicial realizada, los ingresos que genera en un cierto periodo, para así realizar proyecciones y se pueda determinar si es factible continuar con el proyecto social.

Además, la necesidad de constituirse como caja de ahorro y crédito es real, debido a que las familias motivan este proyecto con el fin de evitar recurrir a la banca tradicional, o ser parte de la usura sometiendo a las condiciones del prestador con tal de satisfacer sus necesidades de financiamiento. Por lo que, ante esta situación, se procede a efectuar una encuesta a los actuales y potenciales socios, a fin de efectuar el proceso de reestructuración y proyecciones financieras, que la Caja requiere para proyectar su crecimiento sostenido.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1.MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño del Plan de Negocios para la Gestión de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, al utilizar datos descriptivos y estadísticos requiere de la modalidad de investigación cualitativa y cuantitativa, debido a que los datos que se recolecten nos permitirán desarrollar un análisis de la viabilidad de la idea de negocio.

3.1.1. Tipos de Investigación

- **Investigación bibliográfica – documental:** “Se puede entender como una introducción a cualquiera de las otras investigaciones, constituye una de las primeras etapas de todas ellas, entrega información a las ya existentes como las teorías, resultados, instrumentos y técnicas usadas.” (Salazar, 2009)

Por ello se aplicará esta investigación porque es necesario la utilización de libros, folletos, revistas, manuales y otros documentos e instrumentos para diseñar la propuesta del plan de negocios.

- **Investigación descriptiva:** “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de las personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.” (Hernández, Fernandez, & Baptista, 2014)

Se utilizará este tipo de investigación para llegar a conocer la situación económica, productiva, social y cultural del entorno en estudio a fin de describir y relacionar las variables que se presenten en la recolección de datos, para así, poder ofrecer posibilidades de solución.

- **Investigación de campo:** “Es la recopilación de información fuera de un laboratorio o lugar de trabajo, es decir, los datos que se necesitan para hacer la investigación se toman en ambientes reales no controlados”. (Cajal, 2017)

Se aplica esta investigación puesto que se realizará en estudio sistemático de los hechos en el lugar en el que se produce, a través del contacto directo con la realidad con la finalidad de recolectar y registrar sistemáticamente información primaria referente al problema en estudio.

3.1.2. Métodos de Investigación

- **Método deductivo:** mediante este método se analizará los factores internos y externos que influyen en la Gestión de la Caja de Ahorro y Crédito sus problemas desde el punto de vista de una secuencia lógica de lo general a lo particular, de la causa a los efectos, de los principios a las consecuencias, y a las aplicaciones para resolver los problemas planteados en la investigación.
- **Método inductivo:** se aplicará este método porque para llegar a una conclusión general debemos partir de lo particular para llegar a algo en concreto o general.
- **Método analítico:** mediante este método se realizará la evaluación y planeación financiera de la caja de ahorro para determinar la situación actual del negocio como base para implementar estrategias de solución para que pueda seguir funcionando.

3.1.3. Técnicas de Investigación

- **Encuesta:** se aplicará encuestas a hombres y mujeres que conforman el núcleo familiar con el fin de obtener información necesaria para conocer la viabilidad de la idea de negocio.

3.1.4. Instrumentos de Investigación

- **Cuestionario:** se utiliza este instrumento de información porque es la más razonable y adaptable para realizar una investigación de campo.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

El universo o población de estudio son los socios de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” y las familias que conforman el núcleo familiar que dio origen a dicha opción solidaria. Para determinar el número de familias que pueden ser partícipes de la caja de ahorro se procede a realizar un censo familiar.

Tabla 5
Nómina de socios que conforman la Caja de Ahorro y Crédito

N°	SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO	N° MIEMBROS FAMILIA	SEXO	
			M	F
1	Canchala Tipanluisa María Encarnación	3	2	1
2	Chuquitarco Chasiluisa Jenny Alexandra	3	2	1
3	Guanoluisa Arequipa Miriam	4	2	2
4	Pichucho Tipanluisa Mercy Vanessa	<i>Soltera</i>	-	-
5	Pullotasig Mendoza Eva Rocío	4	2	2
6	Tandalla Tipanluisa Daysi Pamela	<i>Soltera</i>	-	-
7	Tandalla Tipanluisa Johana Paola	2	1	1
8	Tipanluisa Arequipa Sandra Magaly	4	1	3
9	Tipanluisa Canchala Mayra Magaly	4	2	2
10	Tipanluisa Canchala Wellintong Santiago	<i>Soltero</i>	-	-
11	Tipanluisa Cando Elvia Teresa	6	4	2
12	Tipanluisa Cando Luz Ofelia	5	1	4
13	Tipanluisa Cando María Mercedes	5	2	3
14	Tipanluisa Cando Mélida Beatriz	4	2	2
15	Tipanluisa Cando Miryam Margot	4	3	1
16	Tipanluisa Tipanluisa Dalis Yadira	<i>Soltera</i>	-	-
17	Tipanluisa Tipanluisa Edilman Michael	3	2	1
18	Tipanluisa Tipanluisa Jeison Fabricio	<i>Soltero</i>	-	-
19	Tipanluisa Tipanluisa Robinson Estalin	<i>Soltero</i>	-	-
20	Unaucho Tipanluisa Jessica Vanessa	4	3	1
		55 miembros	29	26

Elaborado por: La autora

Tabla 6
Familias que no son socios de la Caja de Ahorro y Crédito

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	N° MIEMBROS HOGAR	SEXO	
			M	F
1	Tandalla Arequipa Luz Olimpia	5	1	4
2	Tandalla Tipanluisa María Edelina	6	3	3
3	Tandalla Tipanluisa María Ercelinda	3	2	1
4	Tipanluisa Tipanluisa Daysi Belén	4	2	2
5	Tipanluisa Tipanluisa Flor Liseth	2	1	1
6	Tipanluisa Tipanluisa Jenny Maribel	4	2	2
7	Tipanluisa Tandalla Hilda Beatriz	4	1	3
8	Tipanluisa Tandalla Lidia Mercedes	4	2	2
9	Tipanluisa Tandalla Nelly Leonor	3	2	1
10	Tipanluisa Tandalla Elvia Teresa	3	1	2
11	Tipanluisa Tandalla Wellington Israel	3	1	2
12	Tipanluisa Tandalla Luz Zoraida	7	5	2
12 FAMILIAS		48 miembros	23	25

Elaborado por: La autora

Una vez obtenido resultados del censo familiar se determina que existen 32 familias (103 personas), de los cuales 52 son hombres y 51 mujeres, indicando que las familias tienen en promedio 4 integrantes. Por lo tanto, se toma como referencia de investigación a las familias que conforman la caja de ahorro y a las familias que no, mismos que se han definido como unidad de análisis como se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 7
Población total

DETALLE	N°
Socios	20
Familias que no son socios	12
Total	32

Elaborado por: La autora

3.2.1. Muestra

Para este caso no se procede a realizar muestreo, al ser un universo pequeño se aplicará el instrumento de investigación al 100% de la población.

3.3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

I. IDENTIFICACIÓN DEL SOCIO

1. EDAD

Tabla 8
Edad de los socios

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
18 a 30 años	11	35 %
31 a 45 años	16	50 %
46 a 60 años	4	9 %
60 en adelante	2	6%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

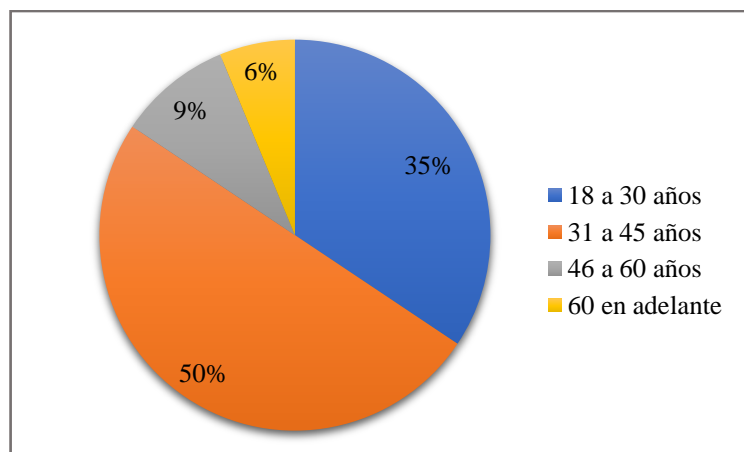


Gráfico 1. Edad

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 50% de los actuales y potenciales socios, corresponde a personas que tienen una edad entre 31 a 45 años, el 35% representa a personas con una edad de 18 a 30 años, el 9% tienen una edad entre 46 a 60 años y finalmente el 6% concierne a las personas que son mayores de 60 años.

Por los resultados obtenidos se puede confirmar que la los potenciales socios son parte de la población económicamente activa está comprendida por jóvenes y adultos, que realizan diferentes actividades generadoras de bienes y/o servicios.

2. GÉNERO

Tabla 9
Género

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Masculino	5	16%
Femenino	27	84%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

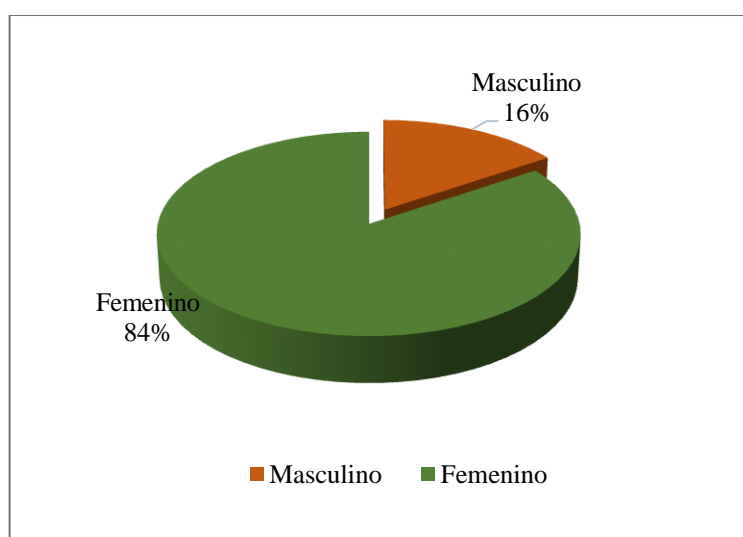


Gráfico 2. Género

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 84% de los actuales y potenciales socios son mujeres, mientras que el 16% hombres. Con estos resultados se entiende que la mayor parte de la población familiar está conformada por mujeres, mismas que son las interesadas en ser socias y formar una nueva organización financiera que les permita acceder a servicios como el ahorro y crédito.

En relación a este tipo de organizaciones, es evidente que el mayor impulso para su constitución y ejecución, está determinado por la capacidad de las mujeres tanto en la tarea organizativa como en la manera como se planifica y administran los recursos, bajo la práctica diaria de la vivencia que implica entender y atender las necesidades del núcleo familiar.

3. ESTADO CIVIL

Tabla 10
Estado Civil

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Soltero	7	22%
Casado	24	75%
Unión libre	1	3%
Viudo	-	-
Divorciado	-	-
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

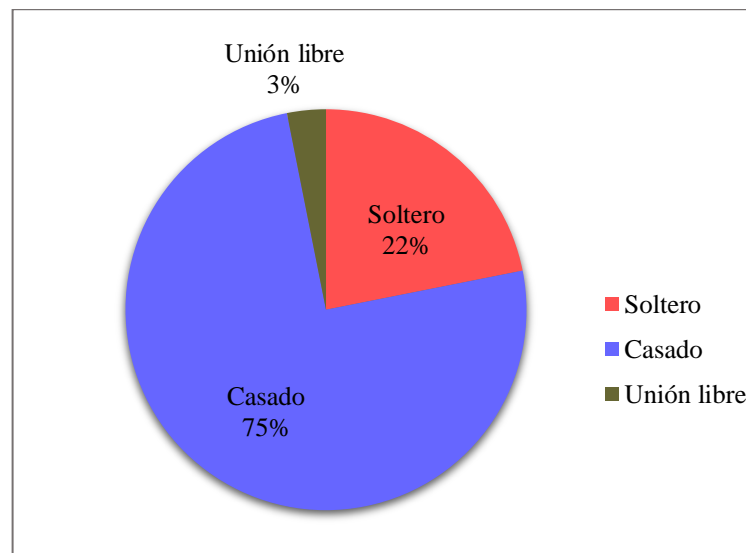


Gráfico 3. Estado Civil

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 75% de los actuales y potenciales socios son casados, el 22% soltero y apenas el 3% conviven en unión libre. Al contar con esta composición civil en las familias, es posible determinar sus responsabilidades para la satisfacción de sus necesidades del núcleo familiar atendidas desde la estructura financiera alternativa y como las familias en conjunto e integralmente pueden apoyar en la organización de la nueva estructura económica familiar.

4. PROFESIÓN U OCUPACIÓN

Tabla 11
Profesión u Ocupación

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agricultor/Ganadero	1	3%
Empleada domestica	14	44%
Ama de casa	2	6%
Costurera	5	16%
Estudiante	4	12%
Otros	6	19%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

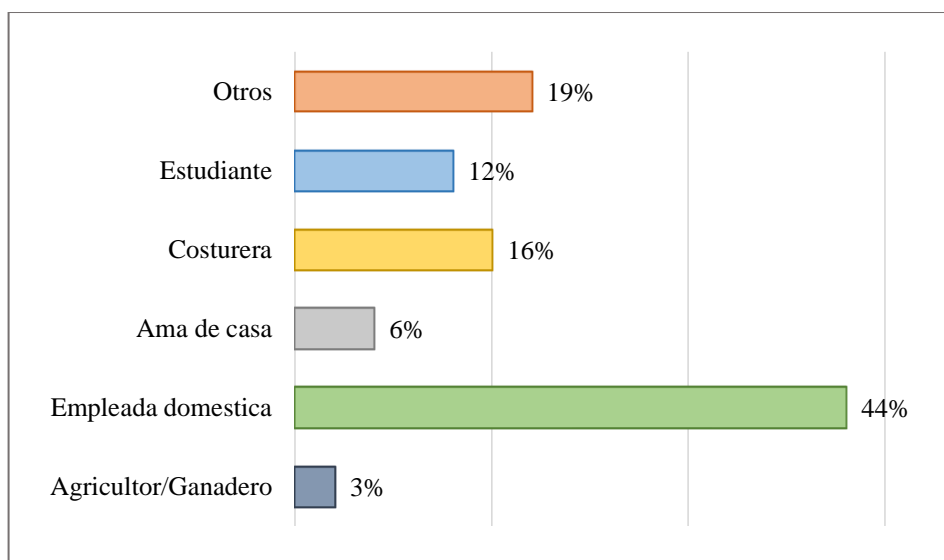


Gráfico 4. Profesión u Ocupación

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo relacionado a la ocupación de los actuales y potenciales socios el 44% son empleadas domésticas remuneradas, el 19% se dedican a actividades de acuerdo a su profesión, como electricistas, enfermeras, contadoras, entre otras. El 16% está representado por mujeres que se dedican al arte de corte y confección, es decir son costureras, seguido del 12% que representa a estudiantes que viven en otras ciudades.

Las mujeres amas de casa que no son remuneradas está representado por el 6% y finalmente el 3% representa a las personas que se dedican a la agricultura y ganadería. Todas estas actividades representan una parte de sus ingresos, debido a que los conyugues varones en el caso de las mujeres casadas aportan con la mayor parte de los ingresos de la familia.

5. NIVEL DE EDUCACIÓN

Tabla 12
Nivel de Educación

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sin instrucción	-	-
Primaria incompleta	5	16%
Primaria completa	11	34%
Secundaria incompleta	4	13%
Secundaria completa	3	9%
Superior incompleta	6	19%
Superior completa	3	9%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

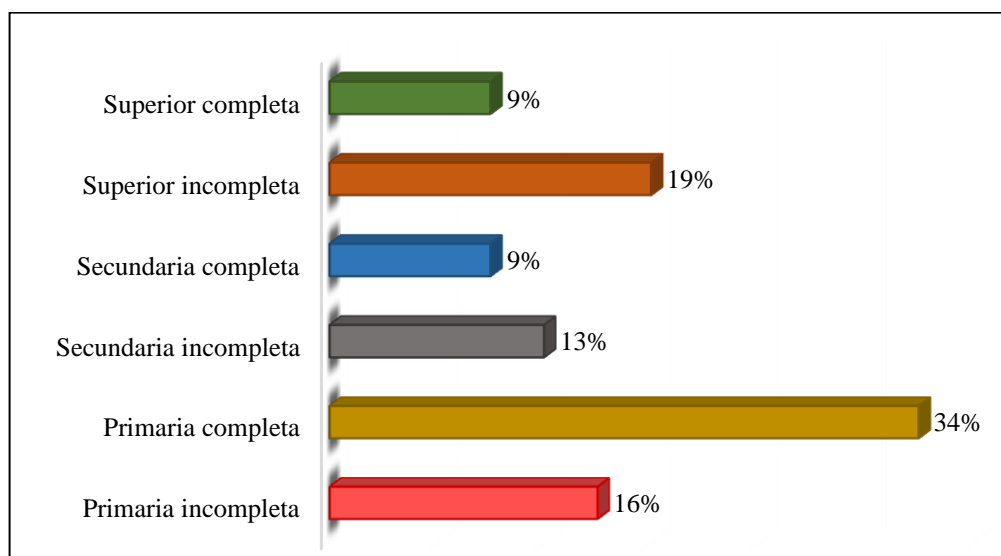


Gráfico 5. Nivel de Educación

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 34% de los actuales y potenciales socios poseen la educación primaria completa, un 19% son estudiantes que están cursando la educación superior, un 16% no han terminado la primaria, un 13% tienen un nivel de educación secundaria incompleta y un 9% poseen educación superior completa y otro porcentaje igual tiene educación secundaria completa.

Al contar con personas que poseen ciertos niveles de educación secundaria y superior será más fácil implementar una estructura administrativa y financiera para la caja de ahorro y crédito, pero al tener un alto porcentaje de personas que tiene educación primaria es importante trabajar con metodologías que permitan facilitar la comprensión y acceso a la información de los socios.

II. ESTADO ECONÓMICO DEL HOGAR

6. NÚMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR

Tabla 13
Estructura Familiar

OPCIONES	N° DE MIEMBROS	SEXO		PORCENTAJE	
		M	F	M	F
Jefe (a) del hogar	26	19	7	73%	27%
Conyugue	25	6	19	24%	76%
N° de Hijos	52	27	25	52%	48%
Padres del o la conyugue	-	-	-	-	-
Otros Parientes	-	-	-	-	-
TOTAL	103	52	51	50%	50%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

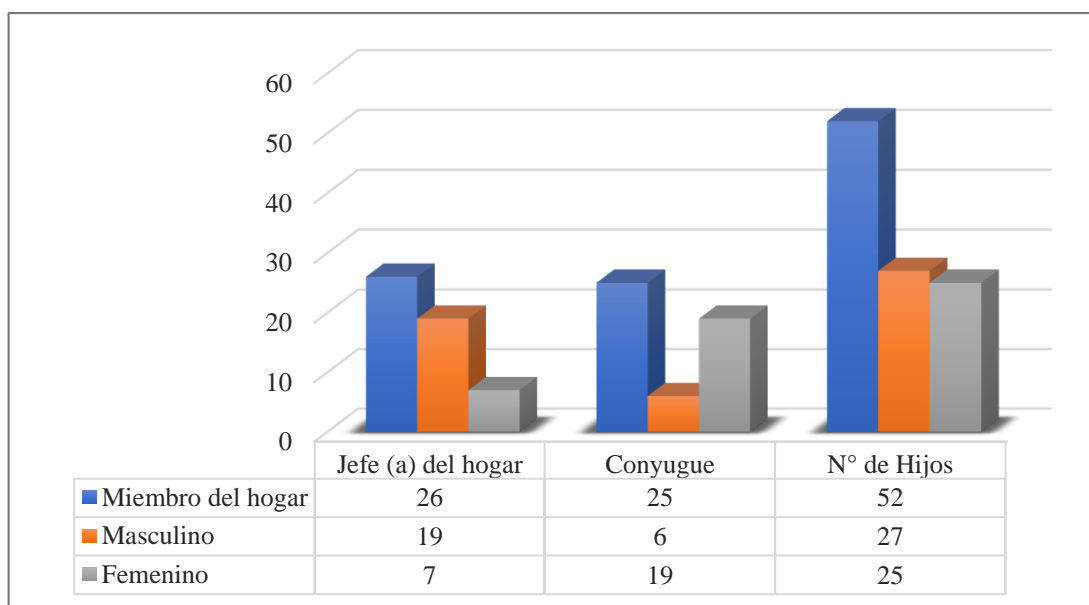


Gráfico 6. Estructura Familiar

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El total de personas beneficiarias del proyecto es de 103 sumadas los socios y socias, de manera que la estructura familiar está compuesta por 26 jefes de familia que está representado por el 73% de hombres y el 27% de mujeres, siendo evidente que los hombres tienen la labor de sustentar a las familias económicamente. En cuanto a conyugues existe un total de 25 personas de las cuales el 76% son mujeres y el 26% hombres, de las cuales en su mayoría las mujeres también aportan a los ingresos del hogar.

A parte de los jefes del hogar y los conyugues la estructura familiar está compuesta por 52 hijos de las cuales el 52% son hombres y el 48% mujeres, recalando que 6 de ellos son socios directos de la caja de ahorro y crédito, es decir realizan sus aportes periódicos.

Es importante mencionar que, sin importar la edad, hay hijos de las distintas familias que ya participan en la caja de ahorro como ahorristas. Con esta información resulta más fácil efectuar las proyecciones de ahorro que al construir el respectivo flujo de caja, servirá para la colocación permanente de créditos para que la totalidad de los socios tenga beneficios a través de los ciclos de crédito.

7. INDIQUE SI POSEE ALGUNA DE LAS SIGUIENTES AFILIACIONES

Tabla 14
Tipos de seguros

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
IESS	5	16%
Seguro campesino	-	-
Seguros Privados	-	-
Ninguno	27	84%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

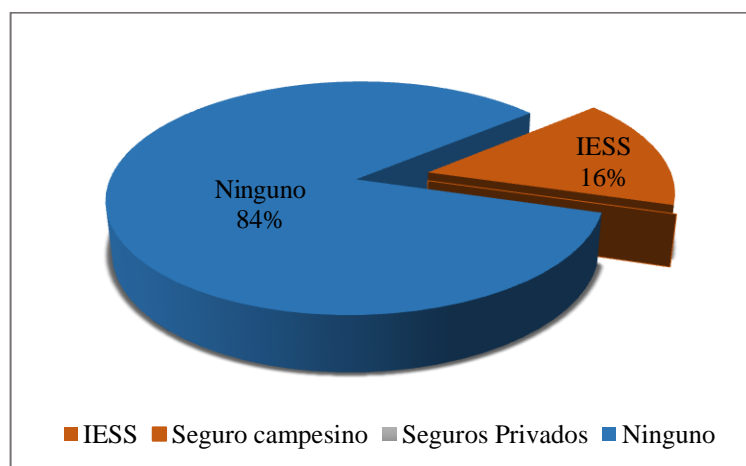


Gráfico 7. Tipos de seguros

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 84% de los actuales y potenciales socios no poseen ningún tipo de seguro y apenas el 16% está afiliado al seguro del IESS, estas personas comentan que están afiliadas a este tipo de seguro debido a que trabajan en empresas que por ley están obligadas a registrar a su personal en el IESS. Por otro lado, es evidente que, por el desconocimiento, las formas de trabajo y los ingresos que generan mensualmente los encuestados no les es posible afiliarse a ningún tipo de seguro público mucho menos a un seguro privado. De acuerdo a la actual normativa que regula el funcionamiento de las cajas de ahorro y bancos comunitarios, estas obligaciones de ley hay que aplicarlas en la caja motivo de la presente investigación

8. INGRESOS PROMEDIO QUE RECIBE MENSUALMENTE

Tabla 15
Ingresos promedio mensual

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menor a \$ 50	-	-
\$ 50 a \$ 200	3	9%
\$ 201 a \$ 400	3	9%
\$ 401 a \$ 600	5	16%
Mayor a \$ 600	21	66%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

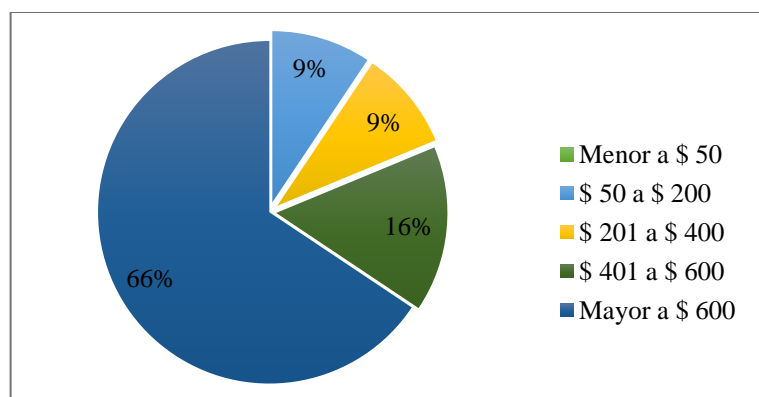


Gráfico 8. Ingresos promedio mensual

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los ingresos mensuales que perciben los actuales y potenciales socios de acuerdo a las ocupaciones y profesiones del jefe de familia y su conyugue, son en un 66% mayores a \$600 lo que indica que es superior al sueldo básico unificado SBU y está dentro de los rangos de la canasta básica, lo que les permite cubrir los gastos del hogar, un 16% percibe ingresos entre \$401 a \$600, siendo este una cantidad considerable para cubrir sus necesidades básicas, un 9% tiene ingresos entre \$201 a \$400, debido a que el único que aporta al hogar es el jefe de familia y su conyugue es ama de casa no remunerada y finalmente otro porcentaje igual tienen ingresos entre \$50 a \$200 mensual debido a que son estudiantes que reciben semanal o mensualmente ciertas cantidades para su desenvolvimiento y en algunos de los casos trabajan por horas o a medio tiempo.

9. DISTRIBUCIÓN DE LOS GASTOS DEL HOGAR MENSUALMENTE

Tabla 16

Ingresos y gastos mensuales

N°	INGRESO PROMEDIO MENSUAL	GASTOS								TOTAL GASTO	RELACION INGRESO/ GASTO
		AGUA	LUZ	TÉLEF.	SALUD	ALIME.	EDUC.	VIVIEN.	OTROS		
1	500	12	35		10	150				207	293
2	850	5	10	10	50	160	320		113	668	182
3	720	6	10		30	150	160		24	380	340
4	880	5	8	2	30	200	400		150	795	85
5	720	6	14		20	100	80		375	595	125
6	650	6	12		10	90	80		270	468	182
7	720	6	8		30	120	80		150	394	326
8	2260	15	40	21	50	120	60		1561	1867	393
9	870	6	10		30	150	60	250	200	706	164
10	850	6	30		30	80	40		550	736	114
11	150				20	20	20		32	92	58
12	600	4	8		20	100			220	352	248
13	700	3	4		50	100	100	120	62	439	261
14	600	4	8			100	50		220	382	218
15	1240	10	25	45	50	100	165		495	890	350
16	386				20	60	50		30	160	226
17	800	4	8		20	100	70	120	400	722	78
18	350				10	100	50	130	6	296	54
19	170				10	20	30	45	10	115	55
20	260				80	30	60		15	185	75
21	906	10	18	15	50	130	100		386	709	197
22	580	8	20			100	60		200	388	192
23	450	6	20			120	50		60	256	194
24	600	3	7			100	25		275	410	190
25	300	4	6			80	90		22	202	98
26	700	3	7			100	100		230	440	260
27	840	10	10		20	100	60		271	471	369
28	620	4	20			100	50		236	410	210
29	720	4	8		30	100	50		95	287	433
30	600	10	20			120	80		250	480	120
31	700	3	6			120	30		250	409	291
32	760	10	12			120	160		220	522	238
TOTAL	22052	173	384	93	670	3340	2730	665	7378	15433	6619
PROM.	689,13	5,41	12	2,91	20,94	104,38	85,31	20,78	230,56	482,29	206,84

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

Tabla 17
Distribución de los gastos mensuales

RUBRO	INGRESO PROMEDIO	GASTOS								TOTAL GASTO MENSUAL	DIFERENCIA INGRESO / GASTO
		AGUA	LUZ	TÉLEF.	SALUD	ALIMENT.	EDUCAC.	VIVIENDA	OTROS		
PRO M.	689,13	5,41	12	2,91	20,94	104,38	85,31	20,78	230,56	482,29	206,84
%		1,12 %	2,49 %	0,60 %	4,34 %	21,64 %	17,69 %	4,31 %	47,81 %	100%	

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

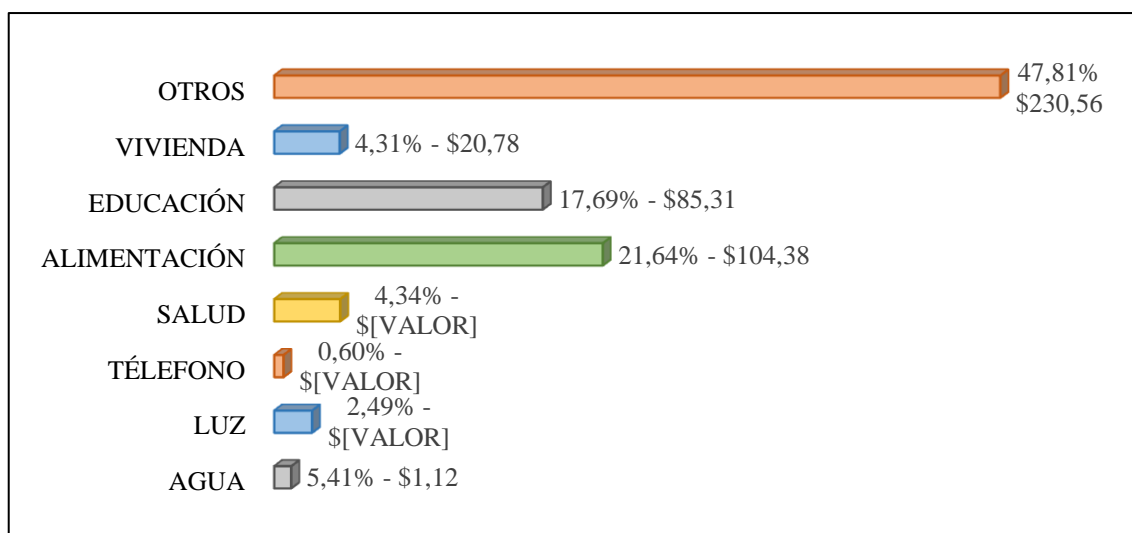


Gráfico 9. Distribución de los gastos mensuales

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El ingreso promedio mensual que perciben las familias de los actuales y potenciales es de \$689,13, en donde el ingreso más alto que generan las familias es de \$2260 mientras que el más bajo es \$150, cantidades que son distribuidas de acuerdo a las necesidades y gastos que se presentan en cada familia. Es importante recalcar que la cantidad del ingreso más bajo es inferior al sueldo básico unificado SBU, debido a que son estudiantes que conviven con sus padres y reciben montos semanales o mensuales para que puedan desenvolverse en la semana o mes. Pero sin embargo fuera de estos casos los ingresos son mayores al SBU.

De los ingresos que reciben las familias mensualmente, los gastos más representativos están distribuidos por el 47,81% que es destinado para otros gastos, dentro del cual está el pago de créditos, internet, combustible en el caso de las personas que tienen carro, compra de materiales para realizar algún tipo de trabajo, entre otras. El 21,64% es destinado a la alimentación, el 17,69% corresponde a educación, rubros que son moderados debido a que la mayoría de los hijos de las familias se encuentran cursando la primaria, siendo los gastos mínimos.

Dentro de otros gastos el 4,34% es consignado para salud, son montos pequeños debido a que las familias se acercan al Centro de Salud, institución que brinda servicios de salud gratuitos. A la vez las familias asignan el 4,31% de sus ingresos a vivienda, al arrendar cuartos en otras ciudades por motivos de estudio y trabajo. Para el pago de servicios básicos, el 2,44% es destinado para la luz, el 1,12% para el agua y apenas el 0,60% para el teléfono. Es evidente que hay limitada cultura de ahorro, excepto en las familias que tiene ingresos superiores al SMGU, por ello la caja deberá establecer como ya lo ha hecho, el monto mínimo de ahorro, que de hecho sale de la propia iniciativa y posibilidad común de los socios.

III. RELACIÓN CON ENTIDADES FINANCIERAS

10. ¿SEÑALE SI USTED ES SOCIO O CLIENTE DE ALGUNA ENTIDAD FINANCIERA?

Tabla 18

Socio o cliente de alguna entidad financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Banco	5	16%
Coop. de Ahorro y Crédito	26	81%
Mutualistas	-	-
Banco Comunal	1	3%
Ninguna de las anteriores	-	-
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

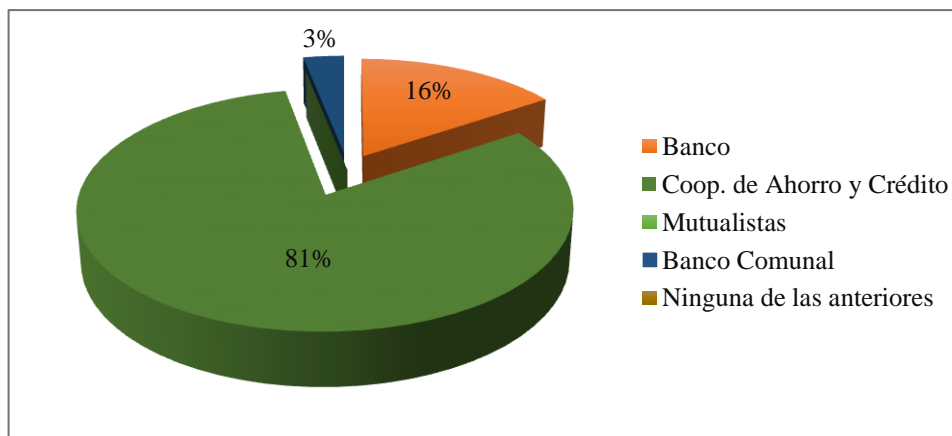


Gráfico 10. Socio o cliente de alguna entidad financiera

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 81% de los actuales y potenciales socios tienen confianza en las cooperativas de ahorro y crédito, por los productos y servicios que ofrece, entre ellos los créditos que son otorgados a bajas tasas de interés, debido a esto la cooperativa de ahorro y crédito que tiene más acogida por parte de los socios es la Virgen del Cisne, quienes en su mayoría mantienen cuentas de ahorro, créditos, pólizas como los principales servicios a los que acceden, luego le sigue CACPECO, Cooperativa Ambato, Mushuc Runa, San Francisco, Chibuleo y Unión Mercedaria.

Por otra parte, el 16% son socios o clientes de la banca privada, entre las instituciones financieras que son de su preferencia como el Banco Pichincha, Banco Solidario y BanEcuador. Además, apenas un 3% son socios o forman parte de un Banco Comunal, mismo que se encuentra inestable por la falta de empoderamiento en la parte administrativa y financiera de ciertos socios.

Años atrás existía un Banco Comunal de Mujeres, el cual busca renacer bajo la categoría de una caja de ahorro y crédito, con socios y socias que tienen experiencia en esta forma de organización y conocen los beneficios a los cuales pueden ser acreedores, por ello nace el interés de organizarse para continuar con el proyecto familiar.

11. ¿DE LOS SERVICIOS QUE OFRECE LA ENTIDAD FINANCIERA A LA QUE PERTENECE A CUÁLES ACCEDE?

Tabla 19
Productos y servicios de la entidad financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cuenta de ahorros	18	56%
Cuenta Corriente	-	-
Créditos	12	38%
Inversiones	2	6%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

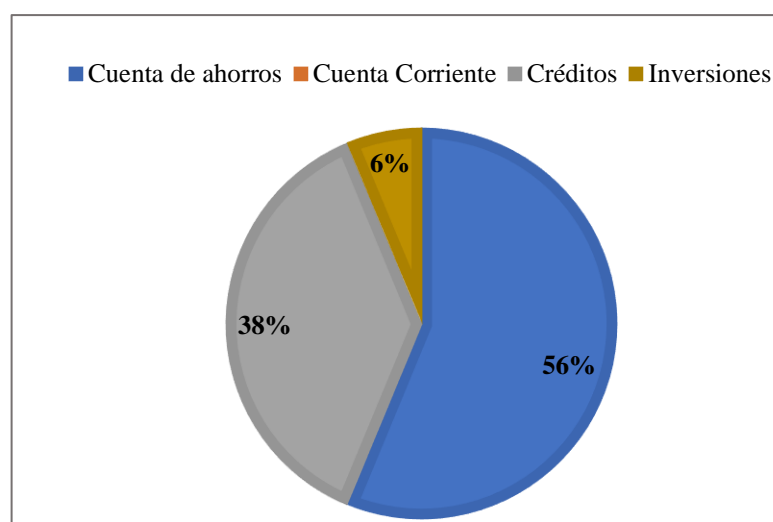


Gráfico 11. Productos y servicios de la entidad financiera

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 56% de los actuales y potenciales socios tienen una cuenta de ahorros, el 38% acceden a créditos y el 6% mantienen inversiones o dinero a plazo fijo. Para la mayoría de personas los productos y servicios financieros son más accesibles en las cooperativas de ahorro y crédito debido a la confianza que tienen a este sector económico popular y financiero y a la vez porque los requisitos son mínimos.

12. ¿EN LA ACTUALIDAD TIENE ALGÚN TIPO DE CRÉDITO CON LA ENTIDAD FINANCIERA?

Tabla 20

Créditos que mantienen los socios con la entidad financiera

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCETAJE	CRÉDITOS
SI	17	53%	\$67500
NO	15	47%	Crédito
TOTAL	32	100	promedio \$3970

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

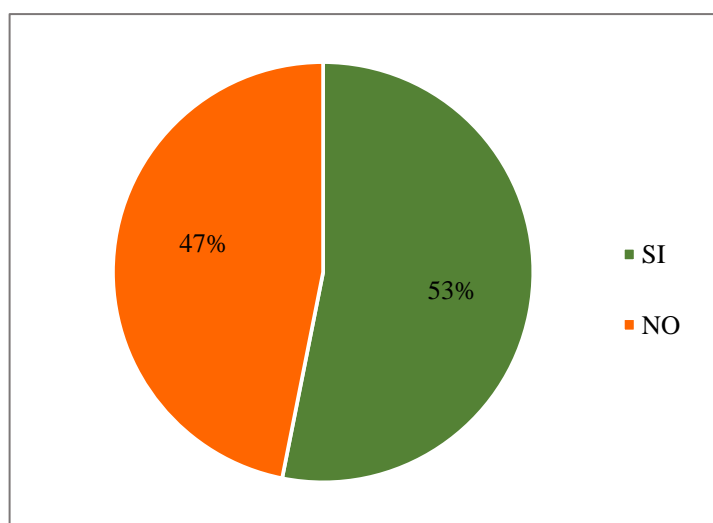


Gráfico 12. Créditos que mantienen los socios con la entidad financiera

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 53% de los actuales y potenciales socios por lo menos un crédito, mismas que son otorgadas por las cooperativas de ahorro y crédito, que de acuerdo al gráfico 10 son las instituciones que tienen más acogida por parte de los encuestados. El crédito promedio de las 17 personas que tienen un crédito es de \$3970 dando un total por concepto de créditos de \$ 67500. Por otro lado, el 47% de las personas encuestadas no acceden a créditos de las instituciones financieras debido a las garantías que les solicitan, por este motivo prefieren buscar otras formas de financiamiento en familiares, amigos o personas conocidas.

13. ¿ACCEDE USTED A PRÉSTAMOS A TRÁVEZ DE UN FAMILIAR AMIGO O CHULQUERO?

Tabla 21

Préstamos otorgados por familiares amigos o chulqueros

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	CRÉDITOS
SI	13	41%	\$11400
NO	19	59%	Crédito
TOTAL	32	100	promedio \$876

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

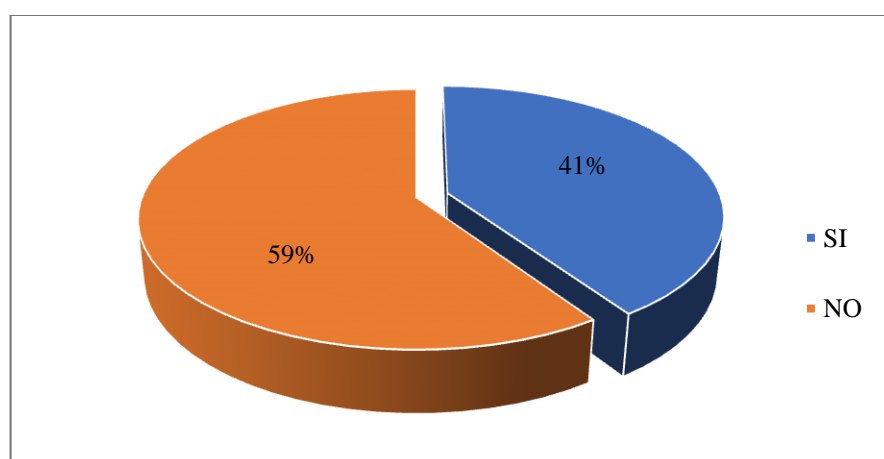


Gráfico 13. Préstamos otorgados por familiares, amigos o chulqueros

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo que concierne al acceso de créditos otorgados por familiares, amigos, o chulqueros, el 59% no accede a este tipo de créditos debido a las altas tasas de interés y las formas de pago a las que deben sujetarse, mientras que el 41% restante si accede a este tipo de crédito, y lo hacen porque no tienen acceso a los créditos de la banca tradicional debido a que se encuentran en la central de riesgos, ya sea por créditos propios o por ser garantes, también acceden por emergencias de salud, estudios, etc. El crédito promedio de las 13 personas que acceden a este servicio es de \$876, mismos que en su mayoría son otorgados por familiares y amigos, no existen casos de personas que mantengan relación directa con usureros.

IV. CAPACIDAD DE AHORRO

14. ¿UNA VEZ DEDUCIDO LOS INGRESOS Y LOS GASTOS TIENE CAPACIDAD DE AHORRO?

Tabla 22
Capacidad de ahorro

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	32	100%
NO	-	-
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

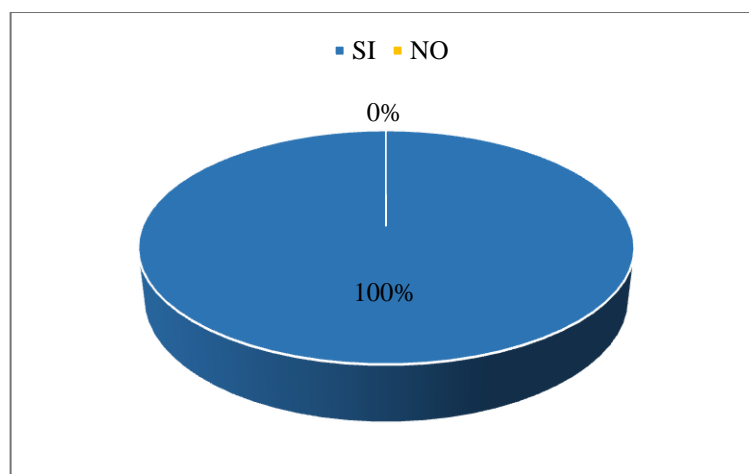


Gráfico 14. Capacidad de ahorro

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En el análisis de los datos de la tabla 16, referente a la deducción de los ingresos y gastos mensuales de las familias se pudo observar que el excedente promedio con el cual cuentan las familias al mes es de \$206,84 y haciendo relación con la tabla 17 se evidencia que el 100% de las familias si tienen capacidad de ahorro. Por lo que es un índice positivo de que la creación de la caja de ahorro será factible, tomando en cuenta la capacidad de ahorro y la predisposición de los interesados en el proyecto solidario.

15. ¿AL SER PARTE DE UNA CAJA DE AHORRO LE GUSTARÍA QUE EL AHORRO SEA FIJO?

Tabla 23

Forma de ahorro – fijo o variable

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	15	47%
NO	17	53%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

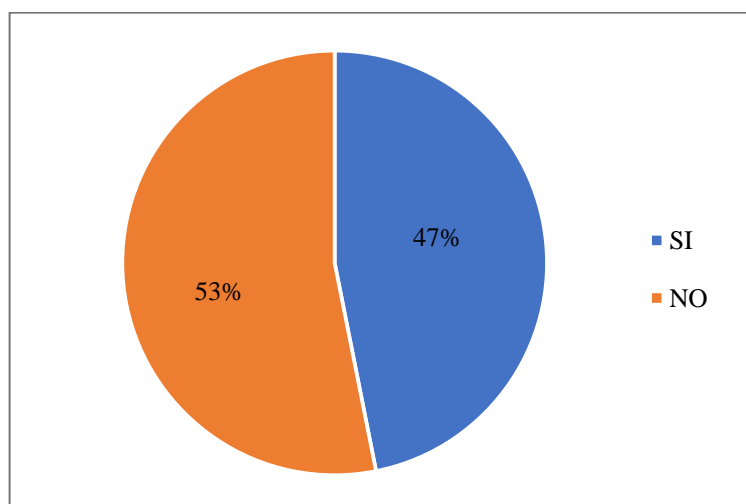


Gráfico 15. Forma de ahorro – fijo o variable

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a las encuestas aplicadas, el 53% de los actuales y potenciales socios desean que el ahorro sea variable, debido a que de esta forma ahorrarían cantidades que están a su alcance, mientras que el 47% prefieren que el ahorro sea fijo, comentan que tener una base de ahorro es mejor porque sería una responsabilidad guardar un cierto monto para el ahorro, sin embargo, si tienen mayor capacidad y voluntad de ahorro están en plena libertad de ahorrar cantidades mayores a la base establecida.

16. ¿QUÉ CANTIDAD DE SUS INGRESOS DESTINARÍA AL AHORRO DE LA CAJA VIRGEN DE LA MERCED?

Tabla 24

Cantidad de ingresos destinados al ahorro

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$10 a \$30	22	69%
\$31 a \$60	4	13%
\$61 a \$100	3	9%
\$100 en adelante	3	9%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

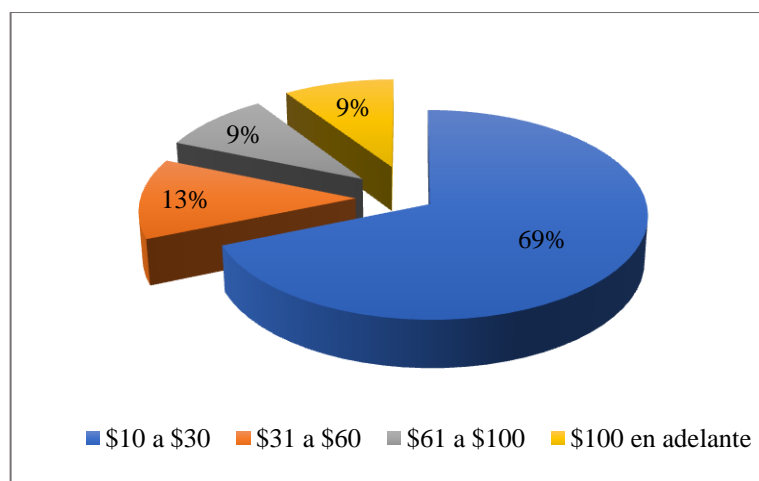


Gráfico 16. Cantidad de ingresos destinados al ahorro

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo que concierne a la cantidad que están dispuestos ahorrar, el 69% de las familias estarían dispuestos ahorrar una cantidad entre \$10 a \$30 en períodos quincenales, el 13% tiene la predisposición de ahorrar de \$31 a \$60, mientras que el 9% prefiere que el ahorro sea de \$61 a \$100 y un porcentaje igual le gustaría ahorrar un valor superior a \$100. La cantidad en los valores destinados al ahorro varía de acuerdo al sobrante mensual que poseen las familias una vez deducidos sus ingresos y gastos.

V. CONOCIMIENTO DE LA CAJA DE AHORRO

17. ¿CONOCE USTED QUÉ ES UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO?

Tabla 25

Conocimiento de la caja de ahorro y crédito

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	19	59%
NO	13	41%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

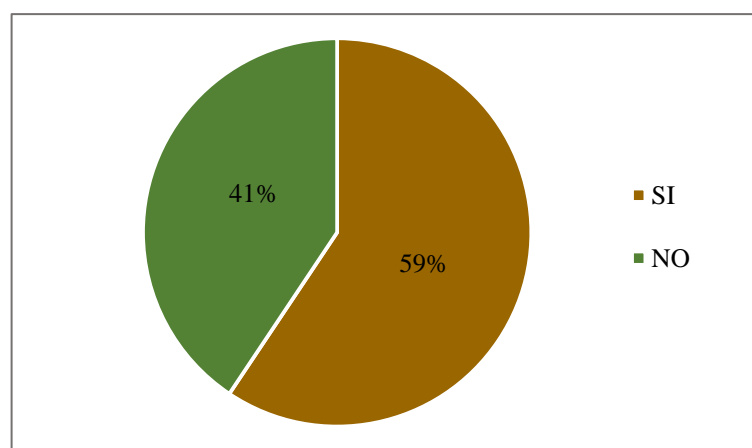


Gráfico 17. Conocimiento de la caja de ahorro y crédito

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos, el 59% de las personas encuestadas tienen conocimiento o la idea de que es una caja de ahorro, debido a que la relacionan con un banco comunal y muchas de estas personas ya han sido participes de esta forma de organización y conocen como es su funcionamiento y el papel que ellos tienen dentro de la organización, mientras que el 41% no tiene conocimiento de que es una caja de ahorro y crédito, ya sea por la falta de socialización de este tipo de emprendimientos, la poca información que poseen, su nivel de instrucción que no les permite comprender en su totalidad ciertos temas, etc.

18. MEDIANTE SU COMPROMISO DE AHORRO Y SER BENEFICIARIO DE ESTE PROYECTO SOLIDARIO, ¿PARTICIPARÍA EN LA CREACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LA MERCED?

Tabla 26

Participación en la creación de la CAC Virgen de la Merced

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	32	100%
NO	-	-
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

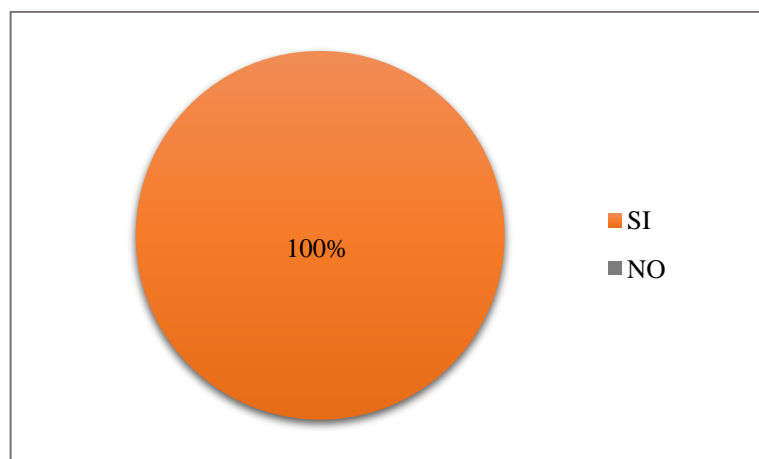


Gráfico 18. Participación en la creación de la CAC Virgen de la Merced

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos, el 100% de las personas encuestas desean participar en la creación de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, con la disposición y el deseo de las familias por formar parte de esta nueva organización es un buen inicio para llevar a cabo el proceso requerido para su creación.

19. ¿CUÁLES DE LOS SIGUIENTES PRODUCTOS Y SERVICIOS LE GUSTARÍA QUE POSEA LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO?

Tabla 27

Productos y servicios que ofrecería la caja de ahorro y crédito

OPCIONES	FRECUENCIA		PORCENTAJE	
	SI	NO	SI	NO
Depósitos de Ahorros	28	4	88%	12%
Depósitos a plazo	11	21	34%	66%
Créditos	27	5	84%	16%
Inversión	2	30	6%	94%
Ahorro Infantil	17	15	53%	47%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

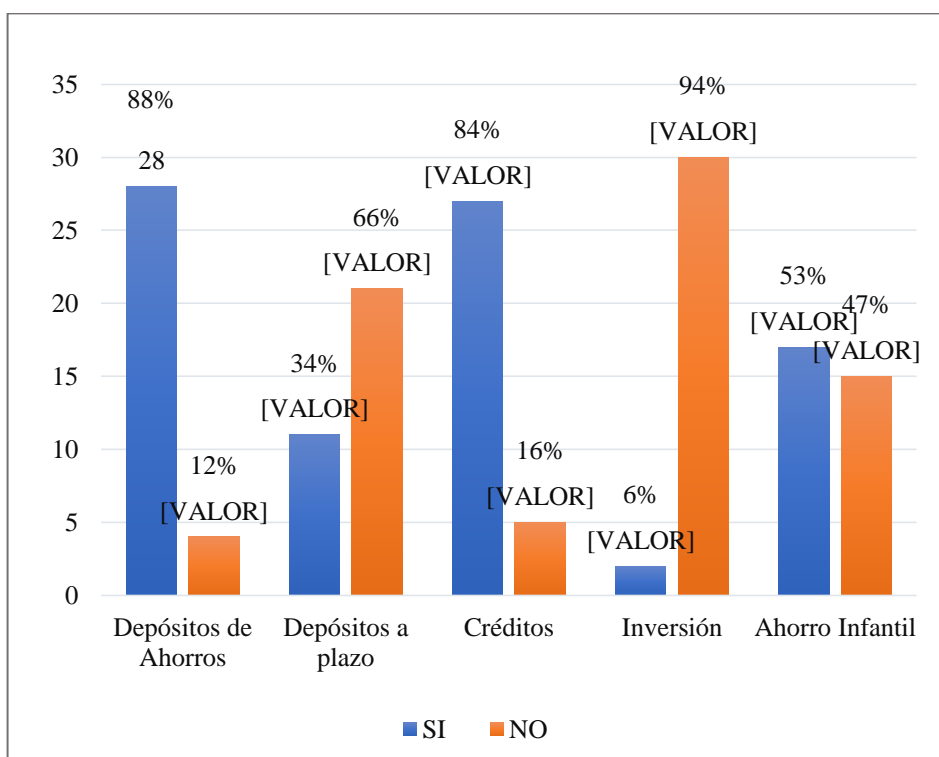


Gráfico 19. Productos y servicios que ofrecería la caja de ahorro y crédito

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo relacionado a los productos y servicios que de los actuales y potenciales socios les gustaría que ofrezca la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, el 88% desea que la caja ofrezca el servicio de depósitos de ahorro, mientras que el 12% tiene preferencia por otro tipo de servicio no especificado, a la vez el 84% prefiere que la organización ofrezca los servicios de créditos, mientras que el 12% le gustaría acceder a otro servicio no especificado. Por otro lado, el 34% prefiere el servicio de depósitos a plazo fijo y el 66% no, en cuanto al ahorro infantil, el 53% le gustaría que exista este tipo de servicio para incentivar el ahorro en los niños de las distintas familias, mientras que el 47% prefiere otro tipo de servicio, finalmente, el 94% no tiene interés en que la caja ofrezca como producto financiero las inversiones y apenas al 6% si le gustaría. El problema no es lo que los actuales y potenciales socios desean, sino lo que la normativa determine al respecto de los productos y servicios que ofertan dichas alternativas financieras solidarias.

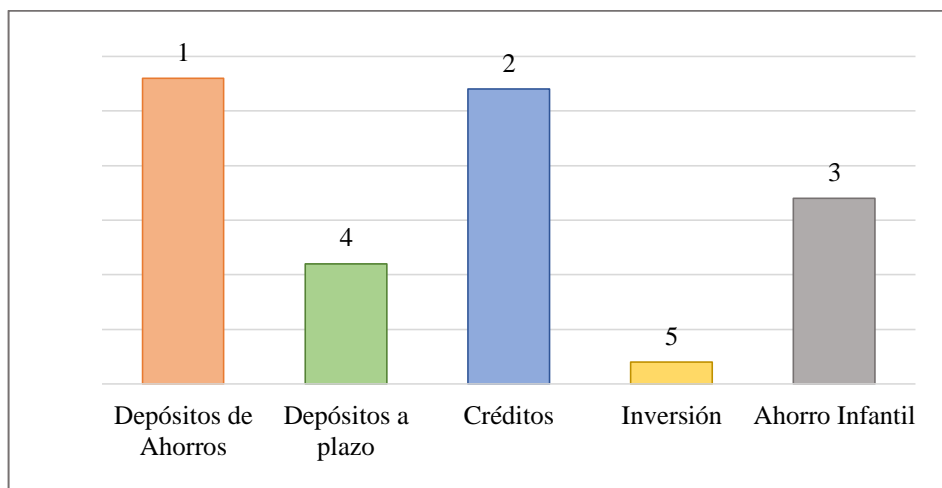


Gráfico 20. Productos y servicios se acuerdo a la preferencia de los socios

En conclusión, como principales productos y servicios que les gustaría a las familias que la caja de ahorro y crédito ofrezca, son los depósitos de ahorro y los créditos, mismos que son importantes para el crecimiento y desarrollo de la organización. Además, muestran interés por el servicio de ahorro infantil, con el fin de incentivar la cultura del ahorro en los niños, seguido de los depósitos a plazo fijo y los fondos de inversión.

20. ¿QUÉ CANTIDAD DE DINERO LE GUSTARÍA QUE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO LE OTORGUE COMO CRÉDITOS?

Tabla 28
Cantidad de dinero destinado a créditos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$ 100 a \$ 500	2	6%
\$ 501 a \$ 1000	9	28%
De \$ 1000 en adelante	21	66%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

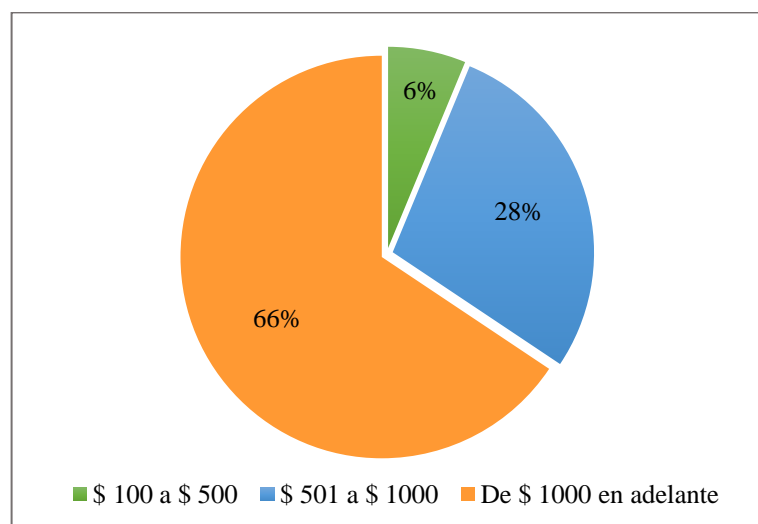


Gráfico 21. Cantidad de dinero destinado a créditos

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 66% de los encuestados indican que requieren créditos de \$1000 en adelante, un 28% menciona que necesitan créditos de \$501 a \$1000 y un 6% solicitarían créditos de \$100 a \$500. Es evidente que la mayor parte de las familias requieren financiamiento de más de \$1000, ya sea para la compra de materia prima en el caso de las personas que tienen un taller de costura y de los que son electricistas, invertir en la compra de animales, y entre otras actividades.

21. ¿CADA QUÉ PERIODO CREE USTED CONVENIENTE REALIZAR LOS PAGOS POR CONCEPTO DE PRÉSTAMOS?

Tabla 29

Periodos de pago por concepto de préstamos

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semanal	-	-
Quincenal	-	-
Mensual	32	100%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

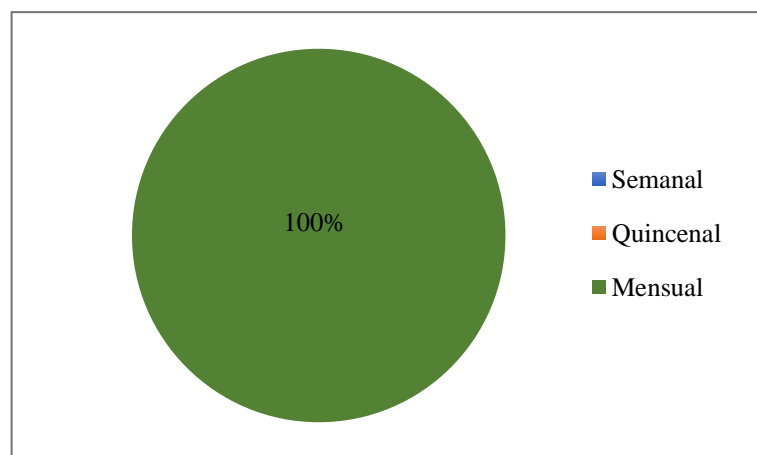


Gráfico 22. Periodos de pago por concepto de préstamos

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo que se refiere al pago de créditos, el 100% de los encuestados creen conveniente que los pagos deben ser mensuales, debido a que la mayoría de las familias perciben ingresos mensuales.

22. ¿QUÉ TIPO DE GARANTÍA DESEA QUE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO LE SOLICITE?

Tabla 30
Tipos de garantías

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sobrefirmas	25	78%
Prendaria	4	13%
Hipotecaria	3	9%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

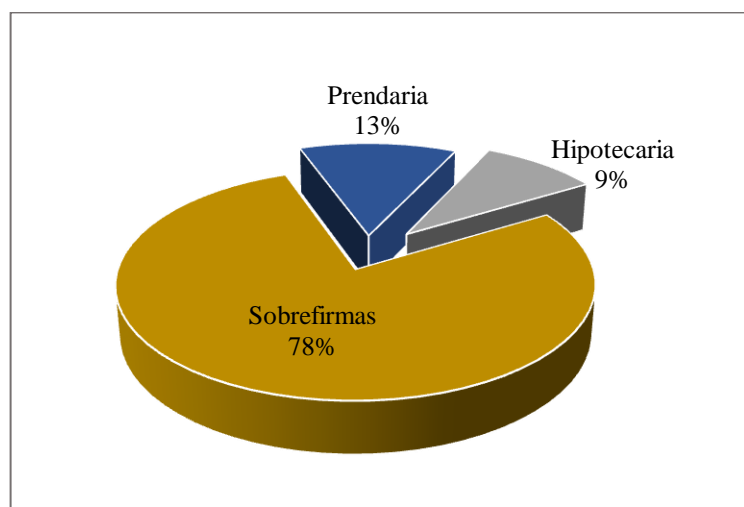


Gráfico 23. Tipos de garantías

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo que se refiere a los tipos de garantías, el 78% de los encuestados desean que la garantía requerida para acceder a un crédito sea sobrefirmas, en la que ellos firmarían un pagare como garantía de pago, el 13% menciona que es preferible la garantía prendaria, siendo una forma de garantizar el cobro de la deuda sin perjudicar al socio y el 9% cree conveniente que se solicite una garantía hipotecaria, con el fin de que exista toda la seriedad posible al momento de cobrar la deuda.

23. ¿ESTÁ DE ACUERDO CON LA ESTRUCTURACIÓN Y CRÉCIMIENTO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LA MERCED?

Tabla 31

Estructuración y crecimiento de la CAC Virgen de la Merced

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	62%
NO	12	38%
TOTAL	32	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

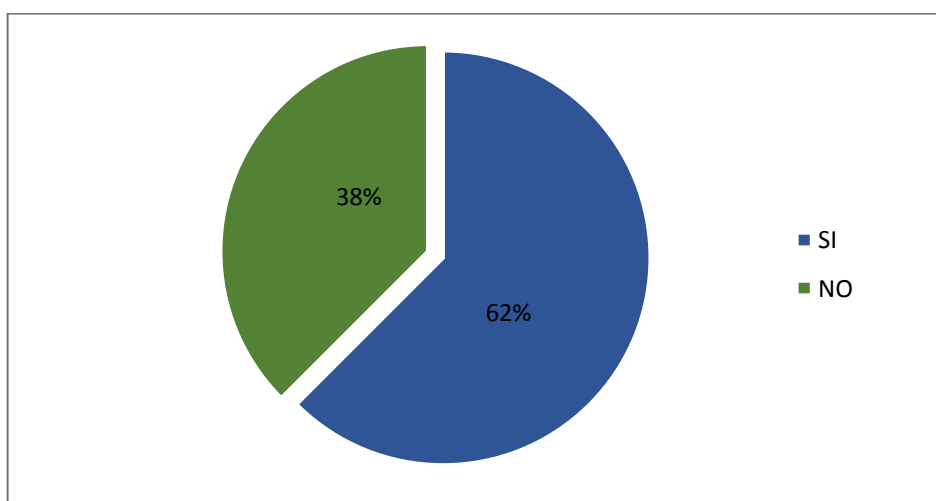


Gráfico 24. Estructuración y crecimiento de la CAC Virgen de la Merced

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo que concierne a la estructuración y crecimiento de la Caja de Ahorro y Crédito Virgen de la Merced, el 62% de los actuales y potenciales socios están de acuerdo como se está llevando a cabo las actividades en la organización, debido a que asisten a las asambleas que se convocan en periodos quincenales, mientras que el 38% desconoce del manejo de las operaciones de la caja de ahorro, debido a que son socios indirectos que no asisten a las reuniones que se convoca.

3.4. VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

Al ser parte de un mercado competitivo, como lo demuestran las encuestas aplicadas a las familias que integran la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, es necesario la elaboración de un plan de negocios que permita llevar una adecuada gestión de las áreas administras, financieras y operativas de la organización.

Para mejorar su gestión en cuanto al área administrativa, es necesario que la caja de ahorro cuente con una acta constitutiva, estatuto social, reglamento interno y reglamento crédito, instrumentos legales que establece la SEPS para su funcionamiento, mismos que servirán de guía para desarrollar las diferentes operaciones. Además, es necesario estructurar la misión, visión y objetivos con el fin de direccionar a la caja de ahorro hacia el futuro.

Por otro lado, al no contar con una imagen institucional, es necesario diseñar un logotipo y slogan que identifique a la organización, para que se dé a conocer a las demás familias del sector. A parte de la imagen institucional, se debe establecer estrategias de marketing para seguir creciendo en el mercado financiero.

En cuanto al área financiera, se considera necesario establecer la estructura de los estados financieros principales, tomando como base el plan de cuentas que proporciona la SEPS, a la vez es importante verificar la viabilidad del proyecto social, mediante el cálculo de indicadores financieros que permitan medir el periodo de recuperación de la inversión y la rentabilidad que se obtendrá en los diferentes periodos de operación.

En conclusión, por la necesidad de tener una estructura organizativa adecuada a sus operaciones es necesario elaborar el plan de negocios para determinar si la caja de ahorro es viable o si tiene futuro para seguir funcionando, y así retribuir en beneficios la acogida y la confianza de las familias del sector.

CAPÍTULO IV: PROPUESTA

4.1.DISEÑO DE LA PROPUESTA



Figura 4. Contenido de la propuesta

Elaborado por: La autora

4.2. TÍTULO DE LA PROPUESTA

Plan de Negocio para la Gestión de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, de la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, periodo 2018.

4.3. UBICACIÓN

- **Provincia:** Cotopaxi
- **Ciudad:** Latacunga
- **Parroquia:** Eloy Alfaro
- **Barrio:** Tilipulo

4.4. OBJETIVOS DEL PLAN DE NEGOCIOS

4.4.1.1. Objetivo General

Elaborar un plan de negocio para la gestión de la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced”, que permita garantizar su buen funcionamiento y crecimiento sostenido.

4.4.2. 4.4.1. Objetivos Específicos

- Elaborar el acta constitutiva, estatuto social, reglamento interno y reglamento de crédito para el funcionamiento de la caja de ahorro, así como la estructura organizacional que permita definir las responsabilidades de cada uno de los miembros.
- Establecer la misión, visión y objetivos para la caja de ahorro, así como, realizar un análisis FODA que defina las oportunidades y riesgos del negocio.
- Efectuar un plan de marketing que nos ayude a conocer los mercados potenciales y la competencia, además, diseñar el logotipo y slogan que identifique a la caja.
- Diseñar el modelo financiero para la buena gestión de la caja, además efectuar proyecciones financieras que muestren la viabilidad del proyecto social.

4.5. PLAN ADMINISTRATIVO Y LEGAL

La mejorar la gestión administrativa de la caja de ahorro, en el desarrollo de este plan se propone el acta constitutiva y estatuto social, instrumentos legales que establece la SEPS para su buen funcionamiento, además, el reglamento interno y reglamento de crédito que son planteados de acuerdo a las necesidades y requerimientos de los socios, así como la misión, visión, objetivos y un análisis FODA que nos permita direccionar a la organización hacia el futuro una vez conocido sus oportunidades y riesgos.

Los instrumentos legales que se proponen servirán para que la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced” inicie su proceso de constitución y obtenga su personería jurídica, para ello, el representante legal de la organización deberá presentar en la SEPS los siguientes documentos:

Tabla 32

Documentos para la constitución de cajas, bancos comunales y cajas de ahorro

Documentos	Anexo
- Solicitud constitución de Cajas y Bancos Comunales, y Cajas de Ahorro.	Ver anexo 1
- Comprobante de reserva de denominación obtenido a través de la página web de la Superintendencia.	Ver anexo 2
- Formulario de constitución de acuerdo con el formato emitido por la Superintendencia.	Ver anexo 3
- Certificación del secretario de la entidad en el formato establecido para el efecto por la Superintendencia, en la que conste el extracto del acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores, así como la elección del representante legal y secretario en asamblea de socios.	Ver anexo 4
- Dos copias del Estatuto social, aprobado en asamblea constitutiva, en el formato establecido para el efecto, obtenido a través de la página web de la Superintendencia.	Ver anexo 5

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Elaborado por: La autora

4.5.1. Metodología de la Caja de Ahorro y Crédito

La caja de ahorro y crédito ha venido realizando sus operaciones a través de reuniones quincenales, en donde los socios se reúnen para depositar el aporte quincenal de \$20,00 en el caso de socios jefes de familia y de \$10,00 en el caso de los estudiantes. Además de los depósitos periódicos, los socios pueden realizar depósitos adicionales, siendo un excedente que se puede retirar cuando lo necesiten. Es importante mencionar que los niños y jóvenes también depositan sus ahorros, el aporte de estas cantidades contribuye al crecimiento de la caja de ahorro.

Durante las reuniones los socios reciben un informe en cuanto a los movimientos registrados en tesorería, ya sea del valor periódico recaudado y la cantidad de créditos entregados hasta la fecha de reunión. En el caso de pago de préstamos, la modalidad de amortización de la deuda que maneja la caja de ahorro es sobre saldos, método financiero que calcula el interés sobre los saldos insolutos, es decir a medida que el socio va pagando la deuda, el interés que se está cobrando se cobrará del saldo que va quedando, por lo tanto, el valor a pagar del interés es mínimo. Para realizar el pago de las cuotas, la tesorera recibe los montos a cobrar en las fechas que corresponden.

Las reuniones también son aprovechadas para aprobar las actas de reuniones anteriores, hablar de temas relacionados a actividades que benefician a los miembros de la caja de ahorro, como capacitaciones sobre el manejo del dinero, compartir experiencias, opiniones, etc., a la vez se planifica el festejo de fechas importantes como la creación de la caja de ahorro, día de la madre, día del padre, día del niño, navidad, entre otros eventos que los socios creen convenientes festejarlos.

Las reuniones de la caja de ahorro se regirán por un reglamento interno, reglamento de crédito y estatuto social, los cuales determinarán los derechos y responsabilidades de los socios y los directivos, las multas y sanciones que se aplicará en caso de atraso en el pago de las cuotas por concepto de préstamos, multas por faltas o atraso a las reuniones, entre otros casos por incumplimiento al reglamento establecido para el funcionamiento de la caja de ahorro.

4.5.2. Misión

Somos una organización que fomenta la cultura del ahorro y contribuye al desarrollo económico y social de los socios, mediante la entrega de créditos que permitan emprender actividades económicas, generando mejores ingresos que garanticen el bienestar de las familias.

4.5.3. Visión

Ser una organización financiera sólida y confiable, cimentada en principios y valores cooperativos, que promueve el crecimiento económico de los socios ofreciendo servicios financieros de calidad e impulsando la inclusión y participación de las familias a nivel local y zonal.

4.5.4. Objetivos

De acuerdo al Reglamento Interno propuesto la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, tiene como finalidad cumplir los siguientes objetivos:

1. Impulsar la cultura del ahorro en las familias del sector, generando seguridad financiera para luego entregarlas como créditos.
2. Otorgar préstamos a una tasa de interés adecuada que beneficie a los socios.
3. Brindar facilidades de pago que permita al socio cumplir con su responsabilidad.
4. Generar excedentes y capitalizarse para constituirse a futuro como una cooperativa de ahorro y crédito.
5. Apoyar económicamente a las familias en situaciones inesperadas o de riesgo.
6. Brindar servicios de capacitación o educación financiera, inversión, gestión, etc., que permita a los socios y sus familias tener más oportunidades desarrollo personal y crecimiento económico.

4.5.5. Acta Constitutiva

Al contar con un formulario único para la constitución de organizaciones en la página web de la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018), se procede adaptar el acta constitutiva y estatutos con los objetivos y requerimientos que proponen los socios de la caja de ahorro.

ACTA CONSTITUTIVA

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”

A los **05 días** del mes de **agosto** del año **2017** en el Barrio Tilipulo, Parroquia Eloy Alfaro, del Cantón Latacunga, de la Provincia de Cotopaxi, de la República del Ecuador, nos reunimos un grupo de 20 personas que voluntariamente deseamos constituir y administrar el funcionamiento de la **Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”**, la misma que tendrá una duración indefinida.

El objeto social principal de la caja de ahorro es trabajar solidariamente para generar recursos que permitan brindar un servicio de ahorro y crédito durante el tiempo que consideren los socios. A la vez, con el inicio de este proyecto, los socios tienen la proyección de mantenerla para llegar a formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito a futuro, la cual nos permitirá apoyarnos solidariamente, en las necesidades que surjan en la parte económica y social de cada uno de los socios y las socias participantes.

Una vez que se ha establecido la estructura y fines de la Caja de Ahorro, la constituimos con un aporte individual de **\$100** dólares, por cada socio, es decir al ser **20 socios** se reúne un Capital Social Inicial total de **\$2000** dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Además, se realiza un aporte de **\$5** dólares de ahorro inicial y un ahorro quincenal de **\$20** dólares como base para las personas que trabajan y de **\$ 10** dólares para los estudiantes, siendo estos montos los que formarán el capital de créditos individuales y grupales, a la cual se podrá acceder de acuerdo a las solicitudes de crédito que serán garantizadas mediante firmas de los integrantes de la organización solidaria.

Con el objetivo de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica para la Caja de Ahorro en formación, ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se eligió la directiva, la cual queda integrada por las siguientes personas:

	NOMBRES Y APELLIDOS	N° CÉDULA
REPRESENTANTE LEGAL	Tipanluisa Tipanluisa Dalis Yadira	050434795-6
SECRETARIA	Chuquitarco Chasiluisa Jenny Alexandra	050300904-5
TESORERA	Tipanluisa Cando Elvia Teresa	050204454-8

Con las condiciones y responsabilidades definidas que aceptamos al integrarnos a la organización, procedemos a firmar la presente Acta Constitutiva de la Caja de Ahorro y Crédito, certificando:

1. Que conocemos que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos legales, reglamentarios y estatutarios, y en caso de incumplimiento aplicará las sanciones previstas en la ley.
2. Que tenemos pleno conocimiento de la responsabilidad civil, penal y administrativa en que podemos incurrir en caso de comprobarse falsedad en las declaraciones, por inconsistencias en los documentos que reposan en el archivo de la organización, o por inexistencia de dichos documentos.
3. Que autorizamos a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, verifique en cualquier momento ante el Registro Civil la información que sea necesaria con respecto a los firmantes.

Para constancia y aceptación firmamos la presente acta, concedentes de que lo hacemos libre y voluntariamente, a los **05 días** del mes de **agosto** del año dos mil **diecisiete**.

Tabla 33***Aporte capital inicial y apertura de cuenta***

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	N° CÉDULA	TELÉFONO	APORTE	
				Aporte Inicial	Ap. Cuenta
1	Canchala Tipanluisa María Encarnación	050129588-8	0990242342	100,00	5,00
2	Tipanluisa Cando María Mercedes	050168870-9	032270335	100,00	5,00
3	Tipanluisa Cando Luz Ofelia	050168828-7	0995095128	100,00	5,00
4	Tipanluisa Cando Elvia Teresa	050204454-8	0995319155	100,00	5,00
5	Tipanluisa Cando Mélida Beatriz	050243465-7	0958807783	100,00	5,00
6	Tipanluisa Cando Miryam Margoth	050284695-9	0994120378	100,00	5,00
7	Pullotasig Mendoza Eva Rocío	050289564-2	0984682858	100,00	5,00
8	Tipanluisa Canchala Mayra Magaly	050301458-1	0983443890	100,00	5,00
9	Unaucho Tipanluisa Jessica Vanessa	050359733-8	0998875326	100,00	5,00
10	Guanoluisa Arequipa Myriam Valeria	050401122-2	0999271535	100,00	5,00
11	Tipanluisa Canchala Wellington Santiago	055000655-5	0983970343	100,00	5,00
12	Tandalla Tipanluisa Johana Paola	050320887-8	0983432270	100,00	5,00
13	Tandalla Tipanluisa Daysi Pamela	050423146-5	0987740715	100,00	5,00
14	Tipanluisa Arequipa Sandra Magaly	050344427-5	0998009575	100,00	5,00
15	Chuquitarco Chasiluisa Jenny Alexandra	050300904-5	0984019544	100,00	5,00
16	Pichucho Tipanluisa Mercy Vanessa	050385417-6	0984100296	100,00	5,00
17	Tipanluisa Tipanluisa Edilman Michael	050349637-4	0985816320	100,00	5,00
18	Tipanluisa Tipanluisa Robinson Estalin	050380252-2	0983076245	100,00	5,00
19	Tipanluisa Tipanluisa Dalis Yadira	050434795-6	0998722004	100,00	5,00
20	Tipanluisa Tipanluisa Jeison Fabricio	055007326-6	0995232714	100,00	5,00
			TOTALES	2000,00	100,00

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”**Elaborado por:** La Autora

4.5.6. Estatuto Social

Para la constitución de la caja de ahorro es necesario contar con un estatuto social que establezca lineamientos para el buen funcionamiento de la caja. Pero, al tener acceso a un formato establecido por la SEPS, se procede adaptarlo de acuerdo a los requerimientos y necesidades de los socios para su aprobación.

El estatuto social de la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced”, (ver anexo 5) consta de 6 títulos principales, divididos en 21 artículos que establecen reglas y políticas en las que se deben guiar para efectuar sus actividades y operaciones. A continuación, se detalla su contenido:

Título I - Generalidades y principios: Este título habla de la constitución de la caja de ahorro, domicilio, responsabilidad, duración, objeto social, forma de operación y los principios en los que se basara la organización para su funcionamiento.

Título II - De los socios: Se enfoca principalmente en los socios, sus obligaciones y derechos, la pérdida de la calidad de socio, retiro voluntario, exclusión, liquidación de haberes y que es lo que se debe hacer en caso de su fallecimiento.

Título III - Organización y gobierno: Explica la estructura interna de la caja de ahorro, la prevención del lavado de activos, todo lo relacionado a la asamblea general y finalmente sobre el representante legal.

Título IV - Régimen económico: En esta parte del estatuto social se habla de cómo está integrado el patrimonio de la caja de ahorro y como este será repartido de acuerdo a la voluntad de sus socios.

Título V - De la liquidación: Se explica la forma de como liquidar la caja de ahorro.

Título VI - Disposiciones generales: Se establece lineamientos sobre la aplicación del estatuto social y se menciona a los organismos que lo regulan.

4.5.7. Reglamento Interno

Para el buen funcionamiento de la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced”, se propone el siguiente esquema de reglamento interno (ver anexo 6), mismo que contiene 29 artículos, clasificados en 6 títulos principales que establece lineamientos que regirán las actividades y operaciones de la caja y al ser un instrumento legal, debe ser aprobado por todos los socios.

Título I - Objeto del reglamento: Establece la razón y el por qué aplicar el reglamento interno en las actividades y operaciones que efectúa la caja de ahorro.

Título II - Objetivos, principios y valores: Expone los objetivos que desea alcanzar la caja de ahorro a través de las actividades que realiza, a la vez enumera los principios y valores a los que debe regirse para el buen funcionamiento de la organización.

Título III - Beneficiarios y servicios a ofertar: Explica cada uno de los servicios que ofrece a cada de ahorro y quienes pueden ser beneficiarios del mismo.

Título IV - De los socios: En esta parte del reglamento se define los requisitos para ser socios de la caja de ahorro, sus derechos y obligaciones y las formas de retiro para perder la calidad de socios.

Título V - De los organismos directivos: Se enfoca en la estructura organizativa, funciones y responsabilidades de la asamblea general, tipos de asambleas, atribuciones del concejo de vigilancia y las funciones y responsabilidades de la junta directiva.

Título VI - Del régimen económico: En este punto se establece el periodo económico, el valor de los certificados de aportación, las cuentas de ahorro y las tasas de interés.

Título VII - De los permisos, multas y sanciones: Explica los motivos para otorgar permisos y las causas para imponer multas y sanciones.

Título VII - Disposiciones Generales: Establece ciertas disposiciones que se aplicarán cuando exista controversias internas entre los miembros de la organización.

4.5.8. Reglamento de Crédito

Para evitar los riesgos crediticios a la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced”, se propone el reglamento crédito (ver anexo 7), el cual contiene 6 títulos principales que establece lineamientos que permitirán otorgar créditos a los socios midiendo su capacidad de pago, tasas de interés con el cual operará la organización, la forma de amortizar la deuda y el periodo de recuperación de los créditos otorgados, todo eso desglosado en 16 artículos. A continuación, se detalla el contenido de dicho reglamento:

Título I - Disposiciones generales: Se establece el objeto y duración del reglamento y a la vez menciona quienes pueden ser beneficiarios del crédito.

Título II - De los requisitos y solicitud de crédito: Enumera los requisitos que deben cumplir las personas que requieren un crédito y explica lo que ocurre cuando la solicitud de crédito ha sido aprobada o a su vez rechazada.

Título III - De los tipos de crédito y garantías: Explica de que se trata los créditos ordinarios y acumulados y que garantías debe poseer el solicitante para garantizar el pago de la deuda.

Título IV - De las tasas de interés, tiempo y forma de pago, amortización y cobro de la deuda: En esta parte del reglamento se establece las tasas de interés según el tipo de crédito, así como el tiempo y la forma de pago de acuerdo a la capacidad de pago del socio.

Título V - De las prohibiciones a los directivos y socios: Establece ciertas prohibiciones a los miembros de la junta directiva con el fin de que no se beneficien haciendo uso del cargo encomendó. Además, enumera ciertas prohibiciones a los socios que solicitan financiamiento con la finalidad de evitar riesgos crediticios.

4.5.9. Organigrama estructural propuesto

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” no cuenta con una estructura orgánica, por esta razón se propone un organigrama estructural sencilla, en el cual se refleja los órganos de gobierno jerarquizados de acuerdo a las funciones y responsabilidades que cumple en la caja de ahorro.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”

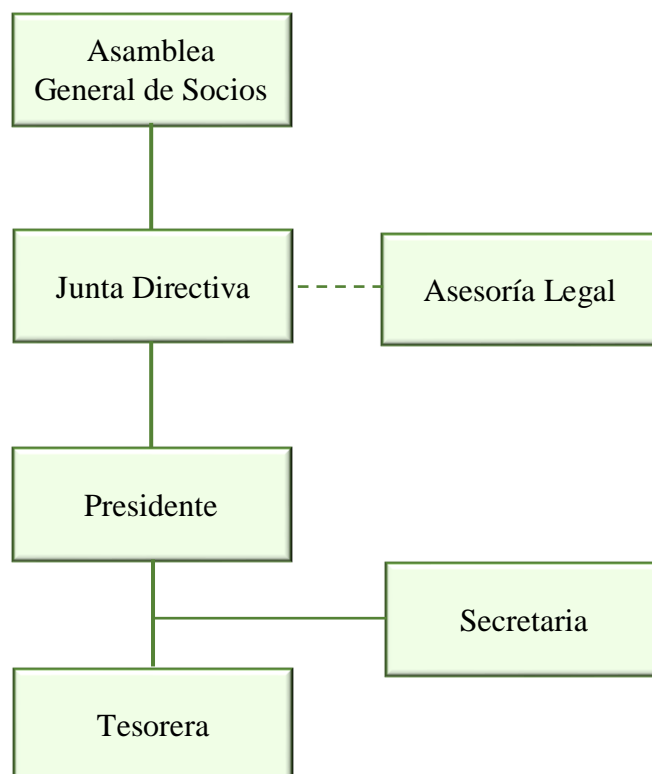



Figura 5. Organigrama Estructural de la Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"

Elaborado por: La Autora


4.5.10. Manual de Funciones propuesto

Se propone el siguiente formato de manual de funciones que permita a los socios, miembros de Junta Directiva y demás órganos de gobierno conocer cuáles son sus funciones dentro de la caja de ahorro y crédito.


ASAMBLEA GENERAL

	MANUAL DE FUNCIONES CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”	
CARGO: Asamblea General	DEPENDE DE: -----	
SUPERVISA A: Junta Directiva (presidente, secretaria y tesorera)		
OBJETIVO DEL CARGO: Tomar decisiones que contribuyan al cumplimiento de las metas y objetivos de la caja de ahorro.		
FUNCIONES <ol style="list-style-type: none">1. Aprobar y reformar el Acta Constitutiva, Estatuto Social, Reglamento Interno y Reglamento de Crédito.2. Elegir a los miembros de la Junta Directiva cada 3 años y posesionarlos en asamblea general.3. Remover del cargo a los miembros de la Junta Directiva por causas comprobadas.4. Autorizar la adquisición de bienes inmuebles y la contratación de bienes o servicios que sean necesarios para el normal funcionamiento de la entidad.5. Revisar, aprobar o rechazar los informes de presidencia, tesorería y secretaría.6. Resolver las solicitudes de ingreso o salida de los socios.7. Discutir y aprobar oficios de ayudas solidarias para las familias en necesidad.8. Resolver el destino de los excedentes, liquidando o manteniendo la entidad.9. Autorizar y organizar eventos sociales y solidarios.10. Sancionar a los socios y miembros de la Junta Directiva por faltas o incumplimiento a las normas del estatuto o reglamentos.		
REQUISITOS		
<ul style="list-style-type: none">▪ Ser mayores de edad		


JUNTA DIRECTIVA

 CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	MANUAL DE FUNCIONES CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”	
CARGO: Junta Directiva		DEPENDENCIA: Asamblea General
SUPERVISADO: Presidente		
OBJETIVO DEL CARGO: Dirigir la gestión administrativa y financiera de la caja de ahorro, estableciendo normativas que rijan su buen funcionamiento.		
FUNCIONES <ol style="list-style-type: none">1. Llegar a un acuerdo de pago por servicios prestados a profesionales que se contrataron por falta de personal de planta o por asesorías recibidas.2. Desarrollar un plan anual de actividades y presupuestos de la caja de ahorro.3. Establecer la tasa activa y pasiva de acuerdo a la operación de la entidad.4. Debatar en asamblea general la aceptación o rechazo de donaciones o servicios que otras entidades ofrecen a la organización.5. Emitir normativas administrativas y financieras que permitan mejorar la gestión de la caja de ahorro.6. Elaborar y revisar los informes financieros anuales para informar en Asamblea General de Socios.7. Otras funciones afines, que la asamblea establezca que es de su competencia.		
REQUISITOS <ul style="list-style-type: none">▪ Ser socios de la caja de ahorro▪ Ser elegidos en Asamblea General		


PRESIDENTE

	MANUAL DE FUNCIONES CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”	
CARGO: Presidente		DEPENDE DE: Junta Directiva
SUPERVISA A: Secretaria		
OBJETIVO DEL CARGO: Representar legalmente a la caja de ahorro y ser el responsable de la administración y buen funcionamiento de la misma.		
FUNCIONES <ol style="list-style-type: none">1. Convocar y presidir las asambleas2. Cumplir y hacer cumplir el estatuto y reglamentos.3. Aprobar los informes de tesorería y del secretario.4. Presentar informes generales sobre la gestión administrativa y financiera de la caja de ahorro.5. Convocar a reuniones ordinarias con un periodo de tiempo anticipado, y a reuniones extraordinarias cuando los puntos a tratar sean urgentes.6. Imponer sanciones y multas por inasistencia a las asambleas o cuestiones disciplinarias durante su desarrollo.7. Representar a la caja de ahorro en actos que requieran de su presencia.8. Entre otras funciones que la asamblea determine que son de su competencia.		
REQUISITOS <ul style="list-style-type: none">▪ Ser socio o socia de la caja de ahorro▪ Ser elegido en Asamblea General		

SECRETARIA

		MANUAL DE FUNCIONES CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”	
CARGO: Secretaria		DEPENDENCIA: Presidente	
SUPERVISA A: Ningún cargo			
OBJETIVO DEL CARGO: Apoyar en las actividades administrativas del personal de la caja de ahorro.			
FUNCIONES <ol style="list-style-type: none">1. Convocar a asambleas.2. Preparar el orden del día conjuntamente con el presidente.3. Tomar lista de asistencia en las asambleas.4. Redactar y llevar en orden los libros de actas de asambleas efectuadas.5. Archivar y mantener en custodia el acta constitutiva, estatutos, reglamentos y demás documentos que sean de importancia de la caja de ahorro.6. Receptar solicitudes de ingreso y salida de los socios y entregarlos al presidente para su discusión en asamblea general.7. Recibir solicitudes de crédito y entregar de forma conjunta al presidente y tesorero para su aprobación o rechazo.8. Presentar informes de sus actividades cuando el presidente lo solicite.9. Otras funciones afines a su cargo, que la asamblea o el presidente crea que son de su competencia.			
REQUISITOS <ul style="list-style-type: none">▪ Ser socio o socia de la caja de ahorro▪ Ser elegido en Asamblea General			

TESORERA

 <p>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO</p>		MANUAL DE FUNCIONES CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”	
CARGO: Tesorera		DEPENDENCIA: Presidente	
SUPERVISA A: Ningún cargo			
OBJETIVO DEL CARGO: Llevar un control de la gestión financiera de la caja de ahorro, asegurando un adecuado manejo de los fondos de la organización.			
FUNCIONES <ol style="list-style-type: none">1. Recaudar y custodiar los depósitos periódicos de los socios.2. Entregar créditos a los socios, previa aprobación de la solicitud por parte del presidente de la caja de ahorro.3. Generar tablas de amortización de acuerdo a la necesidad del socio.4. Llevar un registro actualizado de los ingresos y egresos de los fondos de la caja de ahorro, con sus respectivos comprobantes.5. Mantener ordenado y actualizado las solicitudes de crédito, libretas de ahorro y los documentos de seguimiento y control de créditos.6. Presentar en asamblea general informes periódicos del movimiento económico y su gestión financiera realizada en caja y caja chica.7. Otras funciones afines que la asamblea de socios crea que son de su competencia.			
REQUISITOS <ul style="list-style-type: none">▪ Ser socio o socia de la caja de ahorro▪ Ser elegido en Asamblea General			

4.5.11. Análisis FODA

Tabla 34
Matriz FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">▪ Respaldo y apoyo de todos los socios para su creación.▪ Disponibilidad de los socios para realizar aportes económicos para el crecimiento de la caja de ahorro.▪ Disposición de los socios para realizar reuniones periódicas.▪ Requisitos mínimos para pertenecer a la caja de ahorro.▪ Facilidades de créditos para los socios y terceras personas.▪ El lugar para efectuar las actividades y reuniones no paga arriendo.	<ul style="list-style-type: none">▪ Falta de un sistema administrativo.▪ Morosidad por atraso en el pago de las cuotas de créditos.▪ Falta de experiencia para manejar asuntos administrativos y financieros.▪ Falta de equipos de cómputo para llevar registros formales de los documentos de la caja de ahorro.▪ Impuntualidad de los socios para empezar las reuniones.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">▪ Legalización de la caja de ahorro en la SEPS.▪ Tasas de interés accesibles para otorgar préstamos.▪ Personas ajenas al grupo deseosas de participar en la caja de ahorro.▪ Confianza y apoyo de personas externas con el depósito de su dinero.▪ Posibilidad de convertirse en el futuro en una Cooperativa de Ahorro y Crédito.	<ul style="list-style-type: none">▪ Presencia de una caja de ahorro en el mismo sector.▪ Malas intenciones por parte de los directivos del sector para que no funcione la caja de ahorro.▪ Falta de la cultura del ahorro.▪ Políticas financieras establecidas por la SEPS que limitan extender los servicios.▪ Presencia de prestamistas o chulqueros que entregan créditos inmediatos a altas tasas de interés.

Elaborado por: La Autora

4.6. PLAN DE MARKETING

4.6.1. Análisis del mercado

En la actualidad el restringido acceso a los servicios financieros de la banca tradicional, ha limitado emprender o engrandecer los negocios de las familias involucradas en el proyecto social, por ello, con la creación de la Caja de ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” se proyecta ofrecer servicios de ahorro y crédito para apoyar a los agricultores, ganaderos, electricistas, costureras, entre otras personas del sector que requieren de financiamiento para invertir en insumos, materias primas, herramientas, etc., que les permita generar mejores ingresos para el bienestar de sus familias.

Para empezar a operar, los socios de la caja de ahorro son los ofertantes de los servicios financieros debido a que a través de sus aportes quincenales se ha logrado recaudar ciertos montos de efectivo que han servido para entregarlos como créditos entre los mismos socios y familias de los socios. Por lo tanto, el mercado neto para que la caja de ahorro ofrezca sus servicios financieros está determinado por los socios de la misma caja y sus familiares.

4.6.2. Análisis de la oferta y demanda

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” tiene hasta la fecha 20 socios, los mismo que son ofertantes por los aportes quincenales que realizan en las reuniones con el fin de recaudar capital para entregarlos como créditos a los socios o familiares de los socios que lo demandan, con el fin de satisfacer su necesidad de financiamiento. Por lo que, es importante mencionar que los miembros de la Junta Directiva han manejado la caja de ahorro con responsabilidad y han comprometido a los socios a ser puntuales en el depósito de su aporte periódico, dando como resultado que la oferta de créditos esté a la par con la demanda del mismo, es decir a medida que se recauda y cobra las cuotas establecidas a los clientes, el dinero que ingresa vuelve a circular como nuevo préstamo para otro socio o cliente. Además, hay socios que han cancelado su deuda y han solicitado un nuevo crédito, al sentirse beneficiado por las bajas tasas de interés, forma de amortización y facilidades de pago que se les brinda.

4.6.3. Análisis de la capacidad ahorro

Para determinar la capacidad de ahorro que tienen los socios y sus familias se deberá analizar los ingresos y gastos mensuales, siendo este análisis una referencia para fijar la capacidad de pago de préstamos, a pesar de que los miembros de la Junta Directiva serán los responsables de analizar variables como monto, plazo e interés antes de otorgar un crédito. Además, para no tener problemas con el cobro de las cuotas de préstamos y evitar que se genere mora será necesario este análisis para determinar si poseen un excedente que cubra la deuda adquirida con la caja de ahorro.

Los ingresos mensuales: Son las entradas de dinero que tienen los socios por las actividades diarias de trabajo que realizan, en este caso los ingresos económicos que se generan tienen relación directa con oficios como electricistas, albañiles, empleadas domésticas, costureras y profesionales que ejercen en distintos campos.

Los gastos mensuales: Son los egresos o salidas de dinero que debe cubrir el socio mensualmente por servicios básicos (agua, luz, teléfono), salud, alimentación, educación, vivienda, pago de créditos y otros valores que cada mes paga para cubrir sus necesidades.

Para determinar si el socio tiene capacidad de ahorro, se utiliza la información de la pregunta 8 y 9 de la encuesta aplicada.

Tabla 35
Análisis de la capacidad de ahorro del socio

	MENSUAL	ANUAL
Ingreso Promedio	689,13	8269,56
Gasto Promedio	482,29	5787,48
DIFERENCIA INGRESO/ GASTO	206,84	2482,08

Fuente: Encuesta, pregunta 8 y 9

Elaborado por: La Autora

El ingreso promedio mensual que generan los socios es de \$689,13 y el gasto promedio mensual es de \$482,29, dando como resultado que los socios tienen una capacidad pago

y ahorro de \$206,84. Además, importante señalar que de acuerdo a la pregunta 14 de la encuesta aplicada se demuestra que el 100% de los socios si tienen capacidad de ahorro.

Sin embargo, la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” para brindar facilidades de ahorro estableció rubros acordes a la situación económica de los socios, por lo que en asamblea general se aprobó la moción de aportar cuotas quincenales de \$20,00 para las personas que trabajan y de \$10,00 para los estudiantes, cantidades que hasta la fecha han sido depositadas con puntualidad y responsabilidad.

4.6.4. Proyección del ahorro

Una vez que se conoce los rubros establecidos en asamblea general para el ahorro periódico se procede a realizar una tabla de ingresos que la caja obtuvo desde agosto hasta diciembre del 2017, siendo esta una base para poder realizar una proyección para los próximos años.

Tabla 36
Ingresos de la caja periodo agosto - diciembre 2017

	AHORRO OBLIGATORIO	AHORRO A LA VISTA	AHORRO INFANTIL	TOTAL
Aporte Inicial	-	-	-	2000,00
Agosto	740,00	528,00	0,00	1268,00
Septiembre	740,00	528,00	0,00	1268,00
Octubre	740,00	528,00	89,07	1357,07
Noviembre	740,00	528,00	89,07	1357,07
Diciembre	740,00	528,00	89,07	1357,07
TOTAL AHORRO	3700,00	2640,00	267,20	8587,20

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

Elaborado por: La Autora

Para realizar las proyecciones de los próximos años se debe tomar como base los valores mensuales de la tabla anterior y multiplicarlos por 12 meses que tiene el año, tomando en cuenta que se estima un incremento del 15% en la capacidad de ahorro a la vista y ahorro infantil, el ahorro obligatorio no incrementará porque es la cuota periódica establecida por los socios en asamblea general.

Tabla 37
Proyección del ahorro para 3 años

TIPO DE AHORRO	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
Ahorro Obligatorio	3680,00	8880,00	8880,00	8880,00
Ahorro a la Vista	2640,00	6336,00	7286,40	8379,36
Ahorro Infantil	267,20	1068,80	1229,12	1413,49
TOTAL AHORRO	6587,20	16284,80	17395,52	18672,85

Elaborado por: La Autora

4.6.5. Proyección del crédito

La caja de ahorro brinda facilidades de pago a los socios que solicitan un crédito para cubrir su necesidad de financiamiento, con el fin de que inviertan en sus trabajos o proyectos. Para tener datos reales de los créditos otorgados y poder realizar proyecciones se presenta una tabla que contiene información del periodo agosto-diciembre del 2017.

Tabla 38
Créditos ordinarios entregados en agosto - diciembre 2017

Nº DE CRÉDITO	TASA DE INTERES MENSUAL	PLAZO MENSUAL	CAPITAL	INTERES	TOTAL
1	2,17%	10	1000,00	119,35	1119,35
2	2,17%	4	200,00	10,86	210,86
3	2,17%	12	2000,00	282,06	2282,06
4	2,17%	2	400,00	13,02	413,02
5	2,17%	12	1000,00	141,00	1141,00
6	2,17%	4	200,00	10,84	210,84
7	2,17%	3	500,00	59,70	559,70
8	2,17%	10	1000,00	119,35	1119,35
9	2,17%	6	500,00	37,98	537,98
10	2,17%	4	100,00	5,43	105,43
11	2,17%	8	500,00	48,84	548,84
12	2,17%	4	200,00	10,86	210,86
TOTAL CRÉDITOS OTORGADOS			7600,00	859,29	8459,29

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"

Elaborado por: La Autora

Tabla 39**Créditos acumulados entregados en agosto - diciembre 2017**

N° DE CRÉDITO	TASA DE INTERÉS MENSUAL	PLAZO MENSUAL	CAPITAL	INTERÉS	TOTAL
1	2,5%	1	500,00	12,50	512,50
2	2,5%	14	1020,00	357,00	1377,00
3	2,5%	24 días	200,00	4,00	204,00
4	2,5%	15 días	350,00	4,40	354,40
5	2,5%	3	500,00	37,50	537,50
6	2,5%	2	300,00	15,00	315,00
TOTAL CRÉDITOS OTORGADOS			2870,00	430,40	3300,40

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”**Elaborado por:** La Autora

Existe una respuesta positiva en cuanto al cobro de los créditos otorgados a los socios y sus familiares, debido a que están cancelando las cuotas de pago en las fechas establecidas. Por lo que a diciembre del 2017 de una cartera de crédito de \$ 7600,00 se ha recuperado \$4037,46 de capital y se ha generado un interés normal de \$440,13 y un valor de \$2,17 por concepto de mora en el atraso del pago de las cuotas.

Tabla 40**Capital e interés cobrado periodo agosto - diciembre 2017**

TIPO DE CRÉDITO	CAPITAL	INTERES 2,17%	INTERES MORA 4,34%
Créditos Ordinarios	2187,46	366,73	2,17
Créditos Acumulados	1850,00	73,40	0,00
TOTAL COBRADO	4037,46	440,13	2,17

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”**Elaborado por:** La Autora

Para realizar las proyecciones de crédito se estima una demanda del 15% para cada año en la entrega de créditos debido a que los ingresos que tiene la caja están a la par con los créditos que solicitan los socios.

Tabla 41
Proyección de la demanda de crédito para 3 años

TIPO DE CRÉDITO	CRÉDITO ORDINARIO	INTERES ANUAL	CRÉDITO ACUMUL.	INTERES ANUAL	TOTAL
AÑO 2017	7600,00	859,29	2870,00	430,40	11759,69
AÑO 2018	15200,00	1718,58	5740,00	860,81	23519,39
AÑO 2019	17480,00	1976,37	6601,00	989,93	27088,55
AÑO 2020	20102,00	2272,82	7591,15	1138,42	31104,39

Elaborado por: La Autora

Las proyecciones en un escenario optimista y no lejos de la realidad de la caja de ahorro hasta la fecha nos da la idea de la demanda de crédito que nos espera en los próximos años, tomando en cuenta que para el otorgamiento de créditos se mantiene como política la facilidad de pago de acuerdo a la situación económica de los socios, la tasa de interés baja y la amortización de la deuda sobre saldos, factores que benefician al socio al momento de solicitar un crédito. Por estas facilidades hay socios que han terminado de pagar su crédito y han solicitado otro para seguir invirtiendo.

4.6.6. Análisis de la competencia

El posicionamiento que tiene la competencia en el sector de estudio es moderado, debido a que al ser cooperativas de ahorro y crédito las condiciones para que las familias accedan a los servicios financieros son un poco mas asequibles que los bancos tradicionales. Sin embargo, los socios y sus familias prefieren no solicitarlo y trabajar con el capital que van recaudando periódicamente.

De acuerdo a la investigación realizada las cooperativas de ahorro y crédito tienen más acogida por parte de la población, debido a que la necesidad de financiamiento para sacar adelante sus negocios los lleva a pedir créditos de estas entidades. Por ello, es necesario listar las entidades que pueden ser competencia de la caja de ahorro y establecer las ventajas y desventajas que cada una de ellas muestra al momento de ofrecer servicios financieros.

4.6.6.1. Competidores Internos



Gráfico 25. Banco Comunal Tilipulo

El Banco Comunal Tilipulo está ubicado en el sector que lleva su nombre, esta organización se encuentra en proceso de cambio de razón social para no ser liquidada y seguir operando, debido a que, con los antiguos administradores, el banco tuvo un declive por el inadecuado manejo de los fondos de los socios. Por ello, no representaría mucha competencia, debido a que los socios de esta entidad han perdido la confianza y ha solicitado el ingreso a la caja de ahorro en proyecto.

Según la tesis realizada por (Taipicaña, 2015), se puede mencionar que el Banco Comunal Tilipulo presenta las siguientes ventajas y desventajas competitivas:

Ventajas Competitivas

- Respaldo y apoyo de la directiva del barrio para cobrar la cartera vencida.
- Asesores legales externos

Desventajas Competitivas

- Falencias en la organización administrativa y financiera.
- Inconsistencias en registros contables.
- Falta de información en las transacciones, generando desconfianza e inseguridad por parte de los socios.
- Cartera vencida del 65,96% siendo un rango elevado frente al capital.
- Tasa de interés, 8% en créditos emergentes y 2.5% mensual en créditos ordinarios.

4.6.6.2. Competidores Externos



Gráfico 26. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne” está ubicada en la ciudad de Latacunga, en el barrio San Felipe, tiene una trayectoria de 11 años en el mercado financiero por la confianza de sus socios. La siguiente información se tomó de la revista (PRODUCCOOPE, 2015).

Ventajas Competitivas

- Prestigio que ha logrado la entidad por sus años de trayectoria.
- Años de experiencia en el ámbito crediticio.
- Pago de servicios básicos, Bono de Desarrollo Humano, SRI, IESS, Agencia Nacional de Tránsito, Belcorp, etc.
- Pago y envió de remesas.
- Transferencias interbancarias.
- Cuenta con 7 agencias a nivel nacional.
- Tasas de interés a plazo fijo considerables.
- Microcréditos productivos sin encaje.
- Cuenta con una tarjeta de debito.

Desventajas Competitivas

- Solicitan muchos requisitos.
- Solicitan garantes de acuerdo al monto a entregar.
- Tasas de interés en microcréditos del 15.3%



Gráfico 27. Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO

Esta entidad financiera, es una de las más reconocidas en el mercado financiero latacungueño, por la solvencia y liquidez que presenta al momento de brindar sus servicios financieros. Además, al ser pioneros en cuanto a la Responsabilidad Social Empresarial les han hecho acreedores a reconocimientos que ponen en alto el prestigio de esta institución. La siguiente información se tomó de la página web de la (Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPECO, s.f.).

Ventajas Competitivas

- Su filosofía cooperativa es la Responsabilidad Social Empresarial.
- Cuenta con seguro exequial.
- Unidad móvil, es decir una oficina rodante que brinda información.
- Transferencias interbancarias
- Tarjeta de débito con chip inteligente.
- Pago de servicios básicos, Bono de Desarrollo Humano, SRI, Matricula Vehiculas, etc.
- Pago de remesas y giros al exterior.
- Cuenta con 16 agencias a nivel nacional.

Desventajas Competitivas

- Solicitan muchos requisitos para acceder a créditos.
- Garantías prendarias o hipotecarias.
- Tasas de interés del 15% para consumo, 10.70% vivienda, 11.20% comercial y 19% microcréditos
- Para microcréditos solicitan que el negocio este operando un año continuo.



Gráfico 28. Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

La cooperativa Ambato Ltda. Es una institución que tiene 15 años operando en el mercado financiero, el prestigio y la confianza que ha generado durante estos años se debe a la facilidad que brinda a sus clientes y socios para acceder a los servicios financieros que ofrece. La información se tomó de la página web de la (Cooperativa Ambato, s.f.).

Ventajas Competitivas

- Prestigio por los años de trayectoria en el mercado
- Transferencias interbancarias
- Tarjeta de débito ambacash.
- Pago de servicios básicos, Bono de Desarrollo Humano, SRI, Matricula Vehiculas, etc.
- Pago de remesas y envió de giros al exterior.
- Cuenta con 11 agencias a nivel nacional.
- Ejecuta actividades para los niños, como vacacional de futbol, arte pintura, etc.

Desventajas Competitivas

- Solicitan muchos requisitos para acceder a créditos.
- Garantías prendarias o hipotecarias.
- Tasas de interés del 15% para consumo, 11.20% comercial y 22,80% emprendedor y familiar.
- Clientes insatisfechos al no acceder a créditos.



Gráfico 29. Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa

Esta institución nace de un pueblo indígena que era sujetos de crédito de alto riesgo y poco confiable para la banca tradicional, debido a que los créditos que solicitaban eran para invertirlos en agricultura, ganadería y otras actividades relacionadas al campo. Pero, gracias a una iniciativa y con el pasar de los años esta institución se ha consolidado financieramente y logrado tener prestigio por la aceptación de los socios y personas que acceden a sus servicios financieros. Los siguientes datos fueron obtenidos de la página web de la (Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, s.f.).

Ventajas Competitivas

- Impulsa el ahorro en los pueblos indígenas.
- Otorga créditos con facilidad a los pueblos indígenas.
- Cuenta con una Mushuc Tarjeta
- Brinda capacitaciones a los socios.
- Da la oportunidad de opinar y participar en la toma de decisiones a los socios.
- Pago y envío de remesas al exterior.
- Pago de servicios básicos, Bono de Desarrollo Humano, SRI, Matricula Vehiculas, etc.
- Cuenta con 8 agencias a nivel nacional.

Desventajas Competitivas

- Solicita muchos requisitos para acceder a créditos.
- Tasas de interés del 15% para consumo, 21% microcrédito, 13% credipóliza, etc.
- Cuota fija para el pago de los créditos.

Las entidades financieras antes mencionadas son las que mayor acogida han tenido por parte de los socios de la caja de ahorro, al tener cuentas de ahorro activas, créditos que se van cancelando, pólizas, entre otros servicios. Por lo tanto, son una competencia muy fuerte debido a los años de experiencia y trayectoria que tienen en el mercado financiero. Sin embargo, cooperativas de ahorro y Crédito como San Francisco, Chibuleo y Unión Mercedaria son entidades que representan una competencia baja debido a la poca acogida que tienen.

Por otro lado, las entidades bancarias como el Banco Pichincha, Banco Solidario y BanEcuador, de acuerdo a las encuestas realizadas son entidades en las cuales los socios han aperturado cuentas de ahorro como requisito para realizar algún trámite o por petición de empleadores para realizar los pagos de sueldos mediante transferencias bancarias.

4.6.7. Identificación de productos y servicios financieros

Para velar por los recursos económicos de los socios y garantizar el bienestar familiar, incrementando sus ingresos la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, ofrece los siguientes productos y servicios financieros:

- **Ahorro obligatorio:** Para incrementar el capital de la caja de ahorro se ha establecido que los socios fundadores o internos realicen depósitos quincenales de \$20,00 las personas que trabajan y \$10,00 los estudiantes.
- **Ahorro a la vista:** Para fomentar el ahorro en los socios, la caja ofrece este tipo de servicio, el cual consta en que los socios o sus familiares aperturen una cuenta y vayan realizando depósitos de acuerdo a su capacidad económica.
- **Ahorro infantil:** Se presta este servicio con la finalidad de fomentar el ahorro en los niños y jóvenes, quienes con el aporte de sus ahorros han contribuido a incrementar el capital de la caja de ahorro.
- **Créditos ordinarios:** Son créditos que se pagan en cuotas mensuales y se los otorga a los socios de acuerdo a su capacidad de pago y las garantías que

presentan. La tasa de interés que se maneja es del 2,17% mensual para los socios internos y del 2,5% para los socios externos o familiares de los socios.

- **Créditos acumulados o emergentes:** Este tipo de crédito será otorgado a los socios o familiares de los socios que se encuentren en situaciones complicadas y requieran del préstamo para solucionarlos. La tasa de interés que se aplica es el 2,17% para los socios internos con un plazo de 3 meses por un monto máximo de \$1000,00 y a una tasa del 2,5% para los socios externos con un plazo de 2 meses por un monto máximo de \$1000,00.

4.6.8. Logotipo y Slogan de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

La imagen institucional con la que los socios se sientan identificados y puedan reconocer a la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” es importante para su posicionamiento en el mercado, motivo por el cual se presenta el logotipo y slogan que lo identificará:



Gráfico 30. Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"

Elaborado por: La Autora

Emprendiendo hacia el futuro...

Gráfico 31. Slogan de la Caja de Ahorro y Crédito "Virgen de la Merced"

Elaborado por: La Autora

4.6.9. Estrategias de Marketing

4.6.9.1. Producto

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” ofrecerá productos y servicios financieros enfocados a la necesidad de los socios, como ahorro programado, ahorro a la vista, ahorro infantil, créditos ordinarios y créditos acumulados o emergentes.

Estrategias de ahorro

- Fomentar el ahorro en las familias de los socios mediante una campaña motivacional que los impulse ahorrar.
- Entregar premios por la apertura de una cuenta.
- Brindar una capacitación sobre el manejo del dinero para que las personas puedan reducir sus gastos.

Estrategias de crédito

- Asesoramiento de inversión para los créditos otorgados, con el fin de que el préstamo se utilice bien y genere ingresos.
- Intereses bajos o igual al de la competencia, para atraer a nuevos clientes.
- Establecer periodos de pago de acuerdo a la necesidad y capacidad de pago del socio o cliente.

4.6.9.2. Precio

El precio en el caso de la caja de ahorro esta dado por las tasas de interés que se aplique en las diferentes operaciones financieras. Para ello como una estrategia de precios se establece una estructura, en donde las tasas de interés sean bajas o igual al de la competencia, con el fin de que el socio o familiares de los socios prefieran acceder a los servicios que ofrece la caja de ahorro.

Tabla 42
Estructura de las tasas de interés

	SOCIOS INTERNOS	SOCIOS EXTERNOS
Créditos ordinarios	2,17%	2,5%
	2,17%	2,5%
Créditos acumulados	(plazo de 3 meses por un monto máximo de \$1000,00)	(plazo de 2 meses por un monto máximo de \$1000,00)

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

Elaborado por: La Autora

4.6.9.3. Plaza y distribución

El lugar donde se realicen las transacciones u operaciones de la caja de ahorro será en el Barrio Tilipulo, pero su canal de distribución se dará directamente y sin intermediarios entre la organización y los socios o familiares de los socios de la siguiente forma:

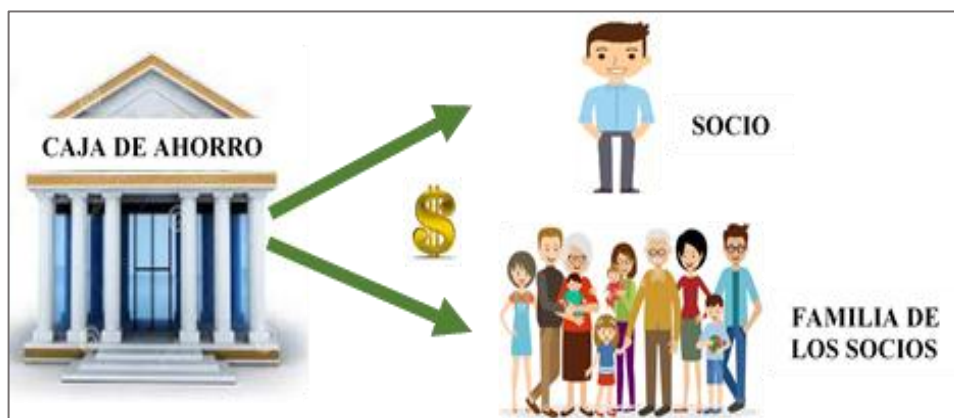


Gráfico 32. Canal de distribución directa

Elaborado por: La Autora

El lugar donde se realiza las reuniones y las operaciones de la caja de ahorro se encuentra en un lugar estratégico, debido a que se encuentra a una cuadra de la plazoleta central del Barrio Tilipulo, siendo este de fácil acceso para los socios y sus familias.

4.6.9.4. Publicidad

La caja de ahorro para tener acogida y aceptación por parte de los socios y personas externas deberá promocionar a la institución, dando a conocer los productos y servicios que ofrece a las familias del sector. Para dar a conocer a la caja de ahorro se aplicará las siguientes estrategias:

Estrategias de publicidad

- Entrega de afiches y trípticos a las familias del sector.
- Poner un rótulo llamativo en el lugar de reuniones.
- Promocionar los productos y servicios financieros en las reuniones.
- Visitar a las familias del sector ofreciendo los productos y servicios.
- Explicar a las familias de los beneficios que puede tener al asociarse.
- Publicidad directa de boca en boca como comúnmente se lo dice, en la cual los socios hablaran bien de la caja generando confianza en los clientes potenciales.
- Publicidad en redes sociales para darse a conocer entre los jóvenes.
- Agasajos en fechas especiales con los socios para fortalecer la unión, compromiso y responsabilidad con la caja de ahorro.

4.7. PLAN FINANCIERO

El estudio financiero o plan financiero consiste en analizar la situación económica financiera actual de la caja de ahorro y proyectarla para años futuros, estableciendo los ingresos y egresos, capital de trabajo y otras inversiones que se realice para el funcionamiento de la caja, estos rubros deben ser reflejados en estados financieros para determinar la viabilidad del proyecto.

4.7.1. Inversión inicial

Los bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que no incurren en gastos de instalación ni de activos fijos, por lo que la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” para su funcionamiento se acoge a esta realidad, debido a que las reuniones se las realiza en la casa de la tesorera y para llevar los registros y controles de las operaciones que se efectúen será necesario adquirir suministros y materiales que los directivos crean conveniente para el normal funcionamiento de la organización.

Tabla 43
Inversión en suministros

DETALLE	UNIDADES	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Cuaderno de contabilidad	1	1,10	1,10
Cuaderno pequeño	1	0,55	0,55
Resma de papel	2	3,00	6,00
Lápiz	2	0,30	0,60
Esferos	3	0,30	0,90
Libreta de ahorros adultos	20	0,50	10,00
Libreta de ahorros niños	25	0,25	6,25
Solicitud de crédito	50	0,02	1,00
Libreta de pagares	1	1,50	1,50
Folleto seguimiento de ahorro	1	1,60	1,60
Carpetas de cartón	6	0,30	1,80
TOTAL SUMINISTROS			31,30

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

Elaborado por: La Autora

Tabla 44
Inversión Activos Fijos

DETALLE	UNIDADES	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Computador Hp Portátil	1	400,00	400,00
Impresora Epson L380	1	235,00	235,00
TOTAL EQUIPOS DE CÓMPUTO			635,00

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

Elaborado por: La Autora

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, para adquirir suministros de oficina y equipos de cómputo requirió de una inversión inicial de \$666,30.

Tabla 45
Inversión Inicial Total

INVERSIÓN INICIAL	VALOR
Suministros de Oficina	31,30
Equipo de Cómputo	635,00
INVERSIÓN INICIAL TOTAL	666,30

Fuente: Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”

Elaborado por: La Autora

4.7.2. Depreciación

La caja de ahorro cuenta con activos fijos que fueron adquirido a finales del año 2017. Para determinar el valor de la depreciación del bien se efectuará el cálculo mediante el método de línea recta, se estima un valor residual de \$200,00.

Tabla 46
Depreciación Activos Fijos

PERIODO	VALOR ACTUAL	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
AÑO 1	635,00	145,00	145,00	490,00
AÑO 2	635,00	145,00	290,00	345,00
AÑO 3	635,00	145,00	435,00	200,00

Elaborado por: La Autora

4.7.3. Interés de depósitos de ahorro

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” pagará una tasa de interés de 4% anual a los socios por el depósito de sus ahorros, es importante señalar que se toma como referencia las tasas pasivas del Banco Central.

Tabla 47
Proyección de interés de depósitos de ahorro

TIPO DE AHORRO	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
Aporte Inicial	80,00	80,00	80,00	80,00
Ahorro Obligatorio	147,20	355,20	355,20	355,20
Ahorro a la Vista	105,60	253,44	291,46	335,17
Ahorro Infantil	10,69	42,75	49,16	56,54
TOTAL AHORRO	343,49	731,39	775,82	826,91

Elaborado por: La Autora

4.7.4. Estado de Situación Inicial

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED” ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL AL 1 DE AGOSTO DEL 2017		
1	ACTIVO	
11	Fondos Disponibles	
1101	Caja	2000,00
110110	Caja Chica	68,70
19	Otros Activos	
1906	Materiales, Mercaderías e Insumos	31,30
	TOTAL ACTIVOS	<u>2100,00</u>
2	PASIVO	0,00
3	PATRIMONIO	
31	Capital Social	
3103	Aporte de Socios	2000,00
	Aporte Gastos Generales	100,00
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>2100,00</u>

Elaborado por: La Autora

4.7.5. Estado de Resultados

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "VIRGEN DE LA MERCED"					
ESTADO DE RESULTADOS					
		AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
5	INGRESOS				
51	Intereses y Descuentos Ganados				
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	440,13	1547,63	1779,78	2046,74
510450	Mora Cobrado	2,17	24,26	24,75	25,24
56	Otros Ingresos				
5690	Otros (Aporte GG – Multas y Sanciones)	196,50	267,72	275,75	284,02
	TOTAL INGRESOS	638,80	1839,62	2080,28	2356,01
4	GASTOS				
41	Intereses Causados				
4101	Obligaciones con el Público (Aporte Inicial)	80,00	80,00	80,00	80,00
410105	Depósitos a la Vista	105,60	253,44	291,46	335,17
410115	Depósitos de Ahorro (Obligatorio)	147,20	355,20	355,20	355,20
410190	Otros Depósitos (Infantil)	10,69	42,75	49,16	56,54
45	Gastos de Operación				
450305	Movilización, Fletes y Embalajes	7,15	7,51	7,88	8,28
450530	Depreciaciones Equipo de Computo	-	145,00	145,00	145,00
450705	Suministros Diversos	31,30	32,87	34,51	36,23
	TOTAL GASTOS	381,94	916,76	963,21	1016,42
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	256,86	922,85	1117,07	1339,59

Elaborado por: La Autora

4.7.6. Estado de Situación Financiera

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
		AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
1	ACTIVO				
11	Fondos Disponibles				
1101	Caja	1081,10	10021,77	10975,40	12201,80
110110	Caja Chica	158,05	227,35	233,36	239,51
14	Cartera de Crédito				
1404	Cartera de Crédito por Vencer	6432,54	8376,00	9632,40	11077,26
16	Cuentas por Cobrar				
1603	Interés por Cobrar Cartera Créditos	849,56	1031,76	1186,52	1364,50
1604	Otros Intereses por Cobrar	-	16,18	16,50	16,83
18	Propiedades y Equipo				
1806	Equipos de Computo	635,00	635	635	635
189920	(-) Deprec. Acum. Equipo Computo	0,00	-145,00	-290,00	-435,00
19	Otros Activos				
1906	Materiales, Mercaderías e Insumos	31,30	32,87	34,51	36,23
	TOTAL ACTIVOS	9187,55	20195,91	22423,69	25136,13
2	PASIVO				
21	Obligaciones con el Público				
2101	Depósitos a la Vista	2640,00	6336,00	7286,40	8379,36
210105	Depósitos de Ahorro (Obligatorio)	3680,00	8880,00	8880,00	8880,00
210140	Otros Depósitos (Infantil)	267,20	1068,80	1229,12	1413,49
25	Cuentas por Pagar				
2501	Intereses por Pagar	343,49	731,39	731,39	826,91
	TOTAL PASIVO	6930,69	17016,19	18126,91	19499,76
3	PATRIMONIO				
31	Capital Social				
3103	Aporte de Socios	2000,00	2256,86	3179,71	4296,78
3603	Utilidad del Ejercicio	256,86	922,85	1117,07	1339,59
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	9187,55	20195,91	22423,69	25136,13

Elaborado por: La Autora

4.7.7. Flujo de Caja Proyectado

Muestra el comportamiento del efectivo generado y utilizado en las operaciones financieras, permitiendo conocer la capacidad que tiene la caja de ahorro para cumplir con las obligaciones adquiridas.

Tabla 48
Flujo de caja proyectado

	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
Utilidad Neta	256,86	922,85	1117,07	1339,59
(+) Depreciaciones	0,00	145,00	145,00	145,00
FLUJO DE CAJA	256,86	1067,85	1262,07	1484,59

Elaborado por: La Autora

4.7.8. TMAR - Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento

Para determinar la TMAR se ha tomado la tasa de interés activa a diciembre del 2017 del Banco Central que es el 7,83% y la tasa de inflación al mismo año que es del 0,18%.

TMAR = Tasa de inflación + Tasa de interés interbancaria

TMAR = 7,83% + 0,18%

TMAR = 8,01%

Análisis: La tasa mínima aceptable de rendimiento es de 8,01%, mismo que representa la rentabilidad mínima que debe generar el proyecto social para cubrir la totalidad de la inversión inicial, es decir los gastos de operación, los intereses del capital aportado por los inversionistas y otros gastos que genere la caja de ahorro.

Además, la TMAR es mayor a la tasa de inflación, siendo un indicador para determinar que la inversión realizada en la caja de ahorro será provechosa y rentable.

4.7.9. VAN - Valor Actual Neto

Para calcular el VAN debemos actualizar los valores de flujo de caja, es decir traerlos al presente mediante el factor de actualización o tasa de descuento, con el fin de determinar el retorno liquido del proyecto, y así comprobar si el:

$VAN > 0$ el proyecto es factible y rentable

$VAN = 0$ se puede o no llevar a cabo el proyecto, es decisión del inversionista

$VAN < 0$ el proyecto no es rentable

Tabla 49

Valor Actual Neto

AÑO	INVERSIÓN	FLUJO DE CAJA	8% FACTOR ACTUALIZADO	FLUJO NETO ACTUALIZADO
	-666,30		1	-666,30
1		256,86	0,93	237,84
2		1067,85	0,86	915,51
3		1262,07	0,79	1001,87
4		1484,59	0,74	1091,22
TOTALES		4071,37		3246,43

Elaborado por: La Autora

$VAN = \text{Flujo Neto Actualizado} - \text{Inversión Inicial}$

$VAN = 3246,43 - 666,30$

$VAN = 3912,73$

Análisis: El valor actual neto es 3912,73 un valor positivo y sobre todo mayor a cero, el cual indica que el proyecto es factible, viable y debe ser aceptado por los socios, debido a que los excedentes o utilidades obtenidas en cada año pueden ser refinanciadas para fortalecer la caja de ahorro.

4.7.10. TIR - Tasa Interna de Retorno

La Tasa Interna de Retorno consiste en determinar la tasa de descuento que haga que el VAN sea igual cero, para ello se utiliza la tasa de descuento del 10%.

Tabla 50
Tasa Interna de Retorno

AÑO	INVERSIÓN	FLUJO DE CAJA	FLUJO NETO ACTUAL 8%	FACTOR ACTUAL 10%	FLUJO NETO ACTUAL 10%
	-666,30		-666,30	1	-666,30
1		256,86	237,84	0,91	233,51
2		1067,85	915,51	0,83	882,52
3		1262,07	1001,87	0,75	948,21
4		1484,59	1091,22	0,68	1013,99
TOTAL		4071,37	3246,43		3078,24

Elaborado por: La Autora

$$\text{TIR} = \text{Tasa Inferior} + \text{Diferencia de Tasas} * \frac{\text{VAN tasa menor}}{\text{VAN tasa menor} - \text{VAN tasa mayor}}$$

$$\text{TIR} = 0,08 + (0,10 - 0,08) * \frac{3246,43}{(3246,43 - 3078,24)}$$

$$\text{TIR} = 0,466 * 100$$

$$\text{TIR} = 46,60\%$$

Análisis: La Tasa Interna de Retorno del 46,60% es un valor mayor a la tasa de descuento o tasa mínima aceptable de rendimiento que es del 8%, por lo tanto, se entiende que la caja de ahorro es factible, viable y sobre todo rentable.

4.7.11. PRI - Periodo de Recuperación de la Inversión

Tabla 51

Periodo de recuperación de la inversión

	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
FLUJO DE CAJA	256,86	1067,85	1262,07	1484,59

$$\text{PRI} = \text{Año que supera la inversión} + \frac{\text{Inversión} - \text{Suma primeros flujos}}{\text{Flujo neto que supera la inversión}}$$

$$\text{PRI} = 1 + \frac{666,30 - 256,86}{1067,85}$$

$$\text{PRI} = 1,38$$

$$\text{PRI} = 1 \text{ año}$$

Análisis: Como se puede apreciar, la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” requiere de 1 año para recuperar la inversión inicial del capital, debido a que la inversión fue mínima, por lo tanto, es importante recalcar que el proyecto en estudio es viable y rentable. Además, es necesario mencionar que mientras más corto sea el periodo de recuperación de la inversión es mejor para los socios inversionistas.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

1. En cuanto a la situación actual de la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced” se concluye que está operando con dificultades, debido a la carencia de un sistema administrativo, financiero y contable, mismo que es requerido para su registro y legalización en la SEPS.
2. En relación a las características socioeconómicas de los socios se determina que la falta de financiamiento y el limitado acceso a la banca tradicional, no ha permitido que las familias puedan desarrollar sus pequeños emprendimientos e incrementar sus actividades productivas y económicas.
3. Los socios encuestados indican que la principal competencia que tiene la caja de ahorro y crédito “Virgen de la Merced” son las cooperativas de ahorro y crédito, de las cuales las más trascendentales son la Cooperativa Virgen del Cisne y Cacpeco, seguido de las instituciones de la banca privada como el Banco Pichincha por la confianza depositada por los socios y finalmente el Banco Comunal Tilipulo ubicada en el sector, que por la inestabilidad administrativa y financiera que presenta no representa mucha competencia.
4. Para la constitución y obtención de la personería jurídica de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” es necesario contar con el acta constitutiva, estatuto social, reglamento interno y reglamento de crédito, instrumentos legales que establecen lineamientos que regirán los socios para efectuar las actividades y operaciones de la caja, siendo una alternativa para garantizar su buen funcionamiento.

5. Mediante la elaboración del plan de negocios se concluye que es importante constituir la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, debido a que es una organización que promueve el bienestar económico y social de los socios y sus familias. Además, a través del análisis financiero se comprueba la viabilidad del mismo, ya que los resultados del VAN y TIR muestran valores favorables y positivos que indican que la caja de ahorro puede seguir efectuando sus operaciones financieras.

RECOMENDACIONES

1. Al ser un proyecto de inclusión financiera que está ligada al Sector Financiero Popular y Solidario se sugiere adoptar la estructura propuesta en el Estatuto y con ello reestructurar el sistema de gestión limitado con el que opera por uno técnico e informático.
2. Para mejorar las condiciones económicas de los socios y sus familias se recomienda que la caja de ahorro apoye los pequeños emprendimientos, mediante el otorgamiento de créditos y a la vez gestione capacitaciones en la SEPS que permitan a los socios desarrollar benéficamente sus negocios y emprendimientos.
3. Para que la caja de ahorro se considere competencia en el mercado financiero, especialmente frente a las cooperativas de ahorro y crédito se sugiere fijar tasas de interés igual o menores a la de estas instituciones con el fin de generar confianza en los actuales y potenciales socios para así lograr tener estabilidad financiera.
4. Se recomienda a los miembros de la Junta Directiva realizar las actividades y operaciones de la caja de ahorro basándose en los lineamientos que se establece en los instrumentos legales para no perturbar el funcionamiento de la organización. Además, estar pendientes de la actualización que emita la SEPS en cuanto a los modelos de estatutos durante el proceso de constitución y obtención de personería jurídica de la caja.
5. Se recomienda a los socios seguir realizando sus depósitos como lo han venido haciendo y cancelar las cuotas en las fechas establecidas, porque de esta manera el proyecto seguirá siendo una fuente de financiamiento viable. Y a los directivos se sugiere cumplir con las normas y procedimientos respectivos que no pongan en riesgo el funcionamiento de la caja de ahorro.

BIBLIOGRAFÍA

- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República de Ecuador*. Obtenido de: <http://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec030es.pdf>
- Cajal, A. (2017). *Investigación de Campo: Características, Tipos, Técnicas y Etapas*. Obtenido de: <https://www.lifeder.com/investigacion-de-campo/>
- Corporación Financiera Nacional. (2016). *Como elaborar un plan de negocios paso a paso*. Obtenido de: https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2016/02/AE-PLAN-DE-NEGOCIOS_CFN.pdf
- Chicaiza, H. (2013). *Estudio de mercado para la creación de la caja de ahorro y crédito de la comunidad universitaria de la PUCE SD*. (Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Obtenido de: https://issuu.com/pucesd/docs/103_tesis_para_quemar_cd
- Cooperativa Ambato. (s.f.). *Página principal Cooperativa Ambato*. Obtenido de: <http://www.cooperativaambato.com/>
- Cooperativa de ahorro y crédito CACPECO. (s.f.). *Página principal CACPECO*. Obtenido de: <http://www.cacpeco.com/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa. (s.f.). *Página principal Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa*. Obtenido de: <https://www.mushucruna.com/>
- Coraggio, J. (2013). *La Economía Social y Solidaria y el Papel de la Economía Popular en la Estructura Económica*. Obtenido de: <http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/CORAGGIO%20EL%20PAPEL%20DE%20LA%20ECONOMIA%20POPULAR%20EN%20LA%20ESTRUCTURA%20ECON%3%93MICA.doc>
- Corporación Quijotadas. (2012). *Qué son las Cajas de Ahorro y Crédito?*. Obtenido de: <https://es.slideshare.net/quijotadasecuador/definiciones-cacs>
- COSEDE. (2013). *Formas de organización de la EPS*. Obtenido de: <http://www.cosede.gob.ec/wpcontent/uploads/2013/09/presentacionhugojacome.pdf>
- Cosio, J. (2011). *Los proyectos y planes de negocio. Perspectivas*, (27), 38. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425941231003>>

- Dumomé, K. (2013). *Diagnóstico Económico-Financiero y Planificación Estratégica de Tres Centros de Acopio de Leche Vinculados al Centro de Gestión de Paillaco, Región de los Ríos, Chile, Estudio de Caso*. Obtenido de: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013b/1348/planificacion-estrategica.html>
- El Telégrafo. (30 de mayo de 2011). *Sector Financiero Popular y Solidario*. Columnistas. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/sectorfinanciero-popular-y-solidario>
- El Telégrafo. (7 de abril de 2018). *La economía popular tiene 12977 asociaciones*. Redacción Economía. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/economiapopular-ecuador>
- El Telégrafo. (14 de febrero de 2018). *Superintendencia registra cajas de ahorro comunitario*. Redacción Economía. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/superintendencia-registra-cajas-de-ahorro-comunitario>
- Entrepreneur. (2018). *Tu plan de negocios paso a paso*. Obtenido de: <https://www.entrepreneur.com/article/269219>
- Espinosa, R. (25 de marzo de 2014). *¿Cómo elaborar el plan de marketing?*. Obtenido de: <http://robertoespinosa.es/2014/03/25/como-elaborar-el-plan-de-marketing/>
- FAO. (2005). *Organización y Funcionamiento de la Caja Rural*. Obtenido de: <http://www.fao.org/3/a-at794s.pdf>
- Fleitman, J. (14 de Octubre de 2015). *Plan de negocios y planeación estratégica empresarial en el siglo XXI*. Obtenido de: <https://www.gestiopolis.com/plan-de-negocios-y-planeacion-estrategica-empresarial-en-el-siglo-xxi/>
- Fondo Monetario Internacional. (2007). *Retos y oportunidades para el sector financiero y para las cajas de ahorro, Discurso pronunciado por Rodrigo Rato, Director del FMI, en la reunión de la Confederación Española de Cajas de Ahorro*. Obtenido de: <https://www.imf.org/es/News/Articles/2015/09/28/04/53/sp030207>
- Gavilema, J. (2016). *Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Kullkita Wiñachina de las Mujeres Indígenas Emigrantes de Cotopaxi", de la Parroquia Ignacio Flores, Provincia de Cotopaxi*. (Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas). Obtenido de: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/12370/1/>

T-ESPEL-CAI-0516.pdf

- Guzmán, E., Gutierrez, J., De la Garza, M., Terrones, A., Callejas, N., & Esparza, M. (2011). *Las cajas de ahorro en México y el mundo*. Obtenido de https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/4829/las_cajas_de_ahorro.pdf
- Hernández, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de: https://trabajosocialudocpno.files.wordpress.com/2017/07/metodologia3a3c2ada_de_la_investigacion3a3c2b3n_sampieri_6ta_edicion1.pdf
- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria. (2013). *La Economía Popular y Solidaria: El ser humano sobre el capital 2007-2013*. Obtenido de: <http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La%20economia%20Popular%20y%20Solidaria%20El%20Ser%20Humano%20Sobre%20el%20Capital-1.pdf>
- Jaramillo, J. (2015). *Cajas de Ahorro y Créditos Comunitarios una Alternativa Financiera que Promueve el Desarrollo en el Cantón San Felipe de Oña*. (Trabajo de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana). Obtenido de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/8957/1/UPS-CT005227.pdf>
- Lead Solutions. (2018). *¿Qué son las Cajas de Ahorro y Crédito?*. Obtenido de: <http://leadsolutions.ec/caja-de-ahorros/>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2018). *Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*. Obtenido de: <http://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (s.f.). *El 60% de empleo en Ecuador lo genera la Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de: <http://www.inclusion.gob.ec/el-60-de-empleo-en-el-ecuador-lo-genera-la-economia-popular-y-solidaria/>
- Ortiz, V. (2015). *Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "El Belén", de la Parroquia Patocalle, Provincia de Cotopaxi*. (Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas). Obtenido de: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/10079/1/>
- T-ESPEL-CAI-0455.pdf

- PRODUCOOPE. (2015). *Servicios Financieros y Tasas de Interés*. Informativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne.
- Saín, J. (2009). *El plan estratégico en la práctica*. Obtenido de: https://books.google.com.ec/books?id=bIyC20AfAu0C&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Salazar, H. (2009). *Investigación Bibliográfica*. Obtenido de: <https://es.slideshare.net/HernanSalazar/investigacin-bibliografica-2463165>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida*. Obtenido de: http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- SEPS. (14 de julio de 2017). *Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/REGLAMENTO%20LOEPS%20ACTUALIZADO%202018.pdf/6bfc5500-bce2-457c-99b2-7d801ef243e8>
- SEPS. (28 de Abril de 2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Popular y Solidario (LOEPS)*. Obtenido de: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
- SEPS. (2018). *Inicia proceso de registro y constitucion de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*. Obtenido de: <http://www.seps.gob.ec/noticia?inicia-proceso-de-registro-y-constitucion-de-que-las-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). *Qué es la Economía Popular y Solidaria (EPS)*. Obtenido de: <http://www.seps.gob.ec/noticia?que-es-la-economia-popular-y-solidaria-eps->
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Catastro y Constitucion de Cajas Comunales, Bancos Comunales y Cajas de Ahorro*. Obtenido de: http://www.seps.gob.ec/constitucion_cajas
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Formulario único para constitución de asociaciones*. Obtenido de: www.seps.gob.ec/documents/20181/

462210/4%2BFormulario%2BU%25CC%2581nico%2Bpara%2BConstitucio%25CC%2581n%2Bde%2BASociaciones%2BMAN_SNF_P1_01%2BFOR%2B04.docx/734d3f8ba0df-4ea1-a3ca-dacbd7e20e73

Taipicaña, M. (2015). *Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en el Banco Comunal Tilipulo de la Parroquia Eloy Alfaro, Provincia de Cotopaxi*. (Trabajo de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas). Obtenido de:

<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/10094/1/T-ESPEL-CAI-0468.pdf>

Viniegra, S. (2007). *Entendiendo el Plan de Negocios*. Obtenido de: https://books.google.es/books?id=JcoXAwAAQBAJ&dq=libro+plan+de+negocios&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Weinberger, K. (2009). *Plan de Negocios: Herramienta para evaluar la viabilidad de un negocio*. Obtenido de:

http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/LIBRO_PLAN_DE_NEGOCIOS.pdf

ANEXOS

Anexo 1

Formato de la solicitud de constitución

Ambato, 08 de octubre de 2018

Doctora

Margarita Hernández Naranjo

SUPERINTENDENTE DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (E)

Presente. -

De mi consideración:

Como es de su conocimiento, el Código Orgánico Monetario y Financiero, en su artículo 458, señala que las cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica; con ese antecedente, yo **TIPANLUISA TIPANLUISA DALIS YADIRA** titular de la cédula de identidad No. **050434795-6**, en mi calidad de Representante Legal de la **CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”** comparezco ante usted y solicito se sirva facilitar el inicio del proceso correspondiente para que, una vez cumplidos todos los requisitos pertinentes, se proceda según en derecho corresponda para los fines del artículo referido.

Atentamente,

Firma

Anexo 2

Comprobante de reserva de denominación



SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA RESERVA DE DENOMINACIÓN

Código de Reserva No. SEPS-RDCBC-201800449

Fecha: 19 de septiembre del 2018

Señor/a
TIPANLUISA TIPANLUISA DALIS YADIRA

Teléfono Convencional/Celular: 0998722004/032270804

Correo Electrónico: yadi12tip@gmail.com

Presente.-

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como requisito previo para iniciar el proceso de otorgamiento de personalidad jurídica de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria, de conformidad a lo establecido en el Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, ha receptado su reserva de denominación con el código de reserva No. SEPS-RDCBC-201800449, misma que tiene vigencia de 90 días, contados a partir de la fecha de emisión del presente documento, de acuerdo a la siguiente información:


DENOMINACIÓN APROBADA:

CAJA DE AHORRO VIRGEN DE LA MERCED

El presente documento no constituye una autorización para ejercer actividades económicas o de cualquier naturaleza bajo la denominación reservada pendiente de aprobación, en caso de verificarse el uso indebido de este documento, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se reserva el derecho de ejercer las acciones legales administrativas, civiles o penales que correspondan.

Anexo 3

Formulario de constitución cajas comunales, bancos comunales y cajas de ahorro

		FORMULARIO DE CONSTITUCIÓN CAJAS COMUNALES, BANCOS COMUNALES Y CAJAS DE AHORRO	
¡IMPORTANTE! -Se solicita al usuario antes de presentar el formulario para su trámite, tomar en cuenta las siguientes recomendaciones: -Llenar y revisar lo requerido en este formulario. -El presente formulario no deberá ser modificado por los usuarios. -Llenar el formulario con letra imprenta y legible. -Los campos que tienen el símbolo (*) son obligatorios.			
DATOS DE LA ENTIDAD:			
No. DEL DOCUMENTO DE RESERVA DE DENOMINACIÓN	SEPS-RDCBC-201800449		
RAZÓN SOCIAL RESERVADA*	CAJA DE AHORRO VIRGEN DE LA MERCED		
TIPO DE ENTIDAD: *	CAJA COMUNAL ()	BANCO COMUNAL ()	CAJA DE AHORRO (X)
VINCULO COMÚN*	Caja comunal*: Recintos ()	Comunidades ()	Barrios ()
	Banco comunal*: Recintos ()	Comunidades ()	Barrios ()
	Caja de Ahorro*: Gremio ()	Institución ()	Empleador común () Grupos familiares () Grupos barriales (X) Socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito ()
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	*K6419.02.01 Actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. Esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cajas de ahorros.		
CAPITAL SUSCRITO *	0000,01	ESTADO: *	ACTIVO
DIRECCIÓN:			
PROVINCIA*:	COTOPAXI	CANTÓN*:	LATACUNGA
PARROQUIA*:	ELOY ALFARO	CALLE PRINCIPAL*:	BARRIO TILIPULO
NÚMERO DE DOMICILIO*:		CALLE SECUNDARIA*:	CENTRO
REFERENCIA*:	FRENTE A UNA PANADERÍA		
CONTACTOS			
CORREO ELECTRÓNICO*:	cacvmerced2018@gmail.com		
TELÉFONO CELULAR*:	0998722004	TELÉFONO CONVENCIONAL:	032270804
ASAMBLEA CONSTITUTIVA:			
Fecha de asamblea constitutiva*:(DD/MM/AA)	22 DE SEPTIEMBRE DE 2018		
INFORMACIÓN REPRESENTANTE LEGAL:			
TIPO DE IDENTIFICACIÓN: *	CÉDULA (X)	050434795-6	PAÍS DE NACIMIENTO*:
APELLIDOS*:	TIPANLUISA TIPANLUISA	NOMBRES*:	DALIS YADIRA
DIRECCIÓN:			
PROVINCIA*:	COTOPAXI	CANTÓN*:	LATACUNGA
PARROQUIA*:	ELOY ALFARO	CALLE PRINCIPAL*:	BARRIO TILIPULO
NÚMERO DE DOMICILIO*:		CALLE SECUNDARIA*:	
REFERENCIA*:	A UNA CUADRA DE LA PLAZA CENTRAL		
CONTACTOS:			
CORREO ELECTRÓNICO *:	yadi12tip@gmail.com		
TELÉFONO CELULAR*:	0998722004	TELÉFONO CONVENCIONAL:	032270804
FECHA DE NOMBRAMIENTO*:(DD/MM/AA)	22 DE SEPTIEMBRE 2018	FECHA DE INICIO*:	22 DE SEPTIEMBRE 2018
FECHA DE FIN 22 DE SEPTIEMBRE 2021			
DATOS DEL SECRETARIO:			
TIPO DE IDENTIFICACIÓN: *	CÉDULA (X)	050300904-5	PAÍS DE NACIMIENTO*:
APELLIDOS*:	CHUQUITARCO CHASILUISA	NOMBRES*:	JENNY ALEXANDRA
DIRECCIÓN:			
PROVINCIA*:	COTOPAXI	CANTÓN*:	LATACUNGA
PARROQUIA*:	ELOY ALFARO	CALLE PRINCIPAL*:	BARRIO TILIPULO
NÚMERO DE DOMICILIO*:		CALLE SECUNDARIA*:	PANAMERICA
REFERENCIA*:			
CONTACTOS:			
CORREO ELECTRÓNICO *:	jenny.chuquitarco@gmail.com		
TELÉFONO CELULAR*:	0984019544	TELÉFONO CONVENCIONAL:	
FECHA DE NOMBRAMIENTO*:(DD/MM/AA)	22 DE SEPTIEMBRE 2018	FECHA DE INICIO*:	22 DE SEPTIEMBRE 2018
FECHA DE FIN 22 DE SEPTIEMBRE 2018			
Las entidades solicitantes serán las responsables de la verificación de la licitud de los fondos provistos y del cumplimiento de las normas relacionadas con la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, incluido el terrorismo.			
La información detallada en este formulario será validada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para lo cual el representante legal deberá acercarse a las oficinas más cercanas con los siguientes documentos: -Comprobante de Reserva de Denominación -Solicitud de constitución de acuerdo con el formato emitido por la Superintendencia. -Formulario de constitución (debidamente llenado) -Certificación del secretario de la entidad en la que conste el extracto del acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores, así como la elección del representante legal y secretario en Asamblea de socios (debidamente suscrito). -Estatuto social (proporcionado por la Superintendencia)			
Nota:La información proporcionada por la entidad será de completa responsabilidad del representante legal, por lo que este responderá por acciones administrativas, civiles o penales.			

Anexo 4
Certificación del secretario



CERTIFICACIÓN DEL SECRETARIO

**EXTRACTO DEL ACTA DE ASAMBLEA CONSTITUTIVA Y
ELECCIÓN DE REPRESENTANTE LEGAL**

A los **22 días del mes de septiembre del año 2018**, en la parroquia **Eloy Alfaro**, del cantón **Latacunga**, de la provincia de **Cotopaxi**, de la República del Ecuador, se reúne la asamblea constitutiva, con la presencia de **19** asistentes, los mismos que suscriben la presente acta de conformidad con el siguiente Orden del Día:

1. Expresión de voluntad de constituir la entidad.
2. Elección de representante legal y del secretario de entre sus socios.

DECLARACIÓN DEL SECRETARIO

Yo, **Chuquitarco Chasiluisa Jenny Alexandra**, portador de la cédula de identidad No.**050300904-5**, en mi calidad de secretaria/o de la entidad denominada: **Caja de Ahorro y Crédito Virgen de la Merced**, en forma libre y voluntaria, en cumplimiento de mis funciones de acreditar la veracidad de los actos y documentos que reposan en el archivo de la entidad, DECLARO y CERTIFICO:

1.- Que, la convocatoria para la asamblea general, realizada el día **22 de septiembre del 2018** se efectuó con **8** días de anticipación, y que en el orden del día constó, en forma expresa, la aprobación de la constitución de la entidad denominada: **Caja de Ahorro y Crédito Virgen de la Merced**, adecuada a las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de

Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y demás normativa

emitida para el efecto por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.- Que, luego de leído y discutido, con **16** votos a favor, **4** votos en contra y **0** abstenciones, se APROBÓ la constitución de la entidad denominada: **Caja de Ahorro y Crédito Virgen de la Merced**, adecuado al Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y demás normativa emitida para el efecto por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

3.- Que, dando cumplimiento al segundo punto del orden del día con **13** votos a favor, **7** votos en contra y **0** abstenciones se eligió como representante legal al señor/a, **Tipanluisa Tipanluisa Dalis Yadira** para el periodo de **3** años y como secretario/a al señor /a **Chuquitarco Chasiluisa Jenny Alexandra**, para el período de **3** años, de entre sus socios.

4.- Que, el extracto contenido en el presente formulario, es el correspondiente al acta original de la asamblea constitutiva y elección de representante legal y secretario, la misma que está suscrita por los miembros fundadores y reposa en los archivos de la entidad;

5.- Que, todos quienes hemos participado, cumplimos con los requisitos previstos en la Ley y no nos encontramos inmersos en ninguna prohibición;

6.- Que, conozco que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos legales y en caso de incumplimiento aplicará las sanciones previstas en la Ley;

7.- Que, tengo pleno conocimiento de la responsabilidad civil y penal en que puedo incurrir en caso de comprobarse falsedad en mis declaraciones, por

inconsistencia con los documentos que reposan en el archivo a mi cargo; o, por

inexistencia de dichos documentos; por lo tanto, eximo, en forma expresa, a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de cualquier responsabilidad respecto a los registros efectuados;

8.- Que, todos los socios que conformamos la entidad, seremos responsables de la verificación de la licitud de los fondos provistos y del cumplimiento de las normas relacionadas con la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, incluido el terrorismo;

Ratificándome en el contenido de la presente DECLARACIÓN, la suscribo de forma libre y voluntaria, con la firma y rúbrica que uso en todos mis actos públicos y privados; y, me comprometo a reconocerlas, en caso necesario; o, a requerimiento de autoridad.

LO DECLARO Y CERTIFICO, en la ciudad de **Latacunga, Parroquia Eloy Alfaro, Barrio Tilipulo** a los **16** días del mes de **octubre** del año **2018**.

Atentamente,

Firma del secretario de la entidad

Nombre: **Chuquitarco Chasiluisa Jenny Alexandra**

Cédula: **050300904-5**

IMPORTANTE: La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, registrará el contenido del presente formulario, por lo que se reserva el derecho de verificar en cualquier momento la veracidad de los datos presentados ante este Organismo de Control, en caso de evidenciar error o falsedad, iniciará las acciones legales correspondientes.

Anexo 5

Estatuto Social

La SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018), establece un modelo de estatuto social para la constitución de cajas de ahorro, el cual se lo adapta de acuerdo a los requerimientos de la organización en estudio.



ESTATUTO SOCIAL DE LA ENTIDAD DENOMINADA: CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DE LA MERCED

TÍTULO PRIMERO

GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

ART. 1.- CONSTITUCIÓN: Se constituye la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, que se regirá por el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las regulaciones que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

ART. 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN: El domicilio principal de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, es el cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.

La entidad será de responsabilidad limitada a los aportes de sus socios; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aporten.

La Caja de Ahorro, será de duración ilimitada, sin embargo, podrá liquidarse por voluntad de sus integrantes, inactividad en el Registro Único de Contribuyentes o por resolución de juez competente.

ART. 3.- OBJETO SOCIAL: La Caja de Ahorro, se forma con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que pueda captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros.

ART. 4.- OPERACIONES: Para el normal cumplimiento de su objeto social, la entidad podrá efectuar las siguientes operaciones:

1. Captar ahorros de sus socios.
2. Conceder préstamos a sus socios.

ART. 5.- PRINCIPIOS: La Caja de Ahorro, para el desempeño de sus actividades, se basará en los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

TÍTULO SEGUNDO DE LOS SOCIOS

ART.6.- SOCIOS: Serán socios de la entidad, las personas naturales legalmente capaces de cumplir con los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio de la entidad, lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador o benefactor, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

ART. 7.- OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley

Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno, los siguientes:

1. Cumplir las disposiciones legales, reglamentarias, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos y las disposiciones del órgano de gobierno o directivo.
2. Cumplir fiel y puntualmente con las obligaciones derivadas de las designaciones para cargos directivos y los compromisos económicos contraídos con la entidad.
3. Abstenerse de difundir rumores falsos que pongan en riesgo la integridad e imagen de la entidad o de sus dirigentes.
4. Adquirir los productos y utilizar los servicios que la entidad brinde a sus socios dentro del cumplimiento de su objeto social.
5. Participar en las elecciones del órgano de gobierno o directivo, con derecho a un solo voto, independientemente del número y valor de ahorros.
6. Elegir y ser elegido al órgano de gobierno o directivo.
7. Recibir, en igualdad de condiciones con los demás socios, los servicios y beneficios que otorgue la entidad, de conformidad con la reglamentación que se dicte para el efecto.
8. Requerir informes sobre la gestión de la entidad.
9. No incurrir en competencia desleal, en los términos dispuestos por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General.
10. Abstenerse de utilizar a la entidad para evadir o eludir obligaciones tributarias propias o de terceros.
11. Observar las disposiciones legales y estatutarias relacionadas con la prevención de lavado de activos.

Los socios se obligan a acudir a la mediación, como mecanismo previo de solución de los conflictos en que fueren parte al interior de la entidad, sea con otros socios o con su órgano de gobierno o directivo.

ART. 8.- PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO: La calidad de socio de la caja de ahorro, se pierde por las siguientes causas:

1. Retiro voluntario;
2. Exclusión;
3. Fallecimiento; o,
4. Pérdida de la personalidad jurídica de la entidad.

ART. 9.- RETIRO VOLUNTARIO: El socio de la entidad podrá solicitar al órgano de gobierno o directivo, en cualquier tiempo, su retiro voluntario. En caso de falta de aceptación o de pronunciamiento por parte de este, la solicitud de retiro voluntario surtirá efecto transcurridos treinta días desde su presentación.

ART. 10.- EXCLUSIÓN: Previa instrucción del procedimiento sancionador, iniciado por el órgano de gobierno o directivo, que incluirá las etapas acusatorias, probatoria y de alegatos, que constarán en el Reglamento Interno, y sin perjuicio de las acciones civiles y/o penales que correspondan, la exclusión será resuelta por la Asamblea General, mediante el voto secreto de al menos las dos terceras partes de los asistentes, en los siguientes casos:

1. Incumplimiento o violación de las normas jurídicas que regulan la entidad y su funcionamiento, poniendo en riesgo su solvencia, imagen o integridad social.
2. Incumplimiento de las obligaciones económicas adquiridas frente a la entidad.
3. Disposición arbitraria de fondos de la entidad.
4. Presentación de denuncias falsas, agresión verbal o física en contra de miembros del órgano de gobierno o directivo, por asuntos relacionados a su gestión.
5. Realizar operaciones ficticias o dolosas que comprometan el buen nombre de la entidad, o servirse de la misma para explotar o engañar a los socios o al público.

6. Ejercer actividades idénticas al objeto social de la entidad, en los términos caracterizados como competencia desleal en la Ley Orgánica la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General.

ART. 11.- LIQUIDACIÓN DE HABERES: En caso de pérdida de la calidad de socio, por cualquiera de las causas previstas en el presente Estatuto, la entidad liquidará y entregará los haberes que le correspondan al socio.

La liquidación de haberes incluirá la alícuota a que tenga derecho el socio en los bienes inmuebles adquiridos con las aportaciones de los socios.

ART. 12.- FALLECIMIENTO: En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le correspondan, por cualquier concepto, serán entregados a sus herederos o legatarios de conformidad con la Ley.

TÍTULO TERCERO

ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO

ART. 13.- ESTRUCTURA INTERNA: La Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, tendrá su propia estructura de gobierno, administración y representación, auto control social y rendición de cuentas, la misma que constará en el Reglamento Interno, siendo su máximo órgano de gobierno la Asamblea General de Socios. Para el representante legal y secretario el periodo de gestión durará 3 años.

ART. 14.- PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS: La entidad será la responsable de la verificación de la licitud de los fondos provistos y del cumplimiento de las normas relacionadas con la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, incluida el terrorismo.

CAPÍTULO PRIMERO

DE LA ASAMBLEA GENERAL

ART. 15.- ASAMBLEA GENERAL: La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno y sus decisiones obligan a todos los socios y al órgano de gobierno o directivo de la entidad.

Para participar en la Asamblea General, los socios deben encontrarse al día en el cumplimiento de sus obligaciones económicas de cualquier naturaleza, adquiridas frente a la entidad o, dentro de los límites de mora permitidos por el Reglamento Interno.

ART. 16.- ATRIBUCIONES Y DEBERES DE LA ASAMBLEA GENERAL: Además de las establecidas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que constaren en el Reglamento Interno, la Asamblea General, tendrá las siguientes atribuciones:

1. Aprobar y reformar el Estatuto Social y el Reglamento Interno.
2. Elegir a los miembros del órgano de gobierno o directivo.
3. Remover a los miembros del órgano de gobierno o directivo.
4. Aprobar o rechazar los estados e informes del órgano de gobierno o directivo.
5. Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la entidad, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el Reglamento Interno.
6. Resolver la liquidación de la entidad.

ART. 17.- CONVOCATORIA: Las convocatorias para Asambleas Generales, serán efectuadas por el representante legal o por el órgano de gobierno.

ART. 18.- CLASES Y PROCEDIMIENTOS DE ASAMBLEAS: Las Asambleas Generales serán ordinarias, extraordinarias e informativas y, lo relativo

a su convocatoria, quórum, delegación de asistencia y normas de procedimiento parlamentario, constará en el Reglamento Interno.

CAPÍTULO SEGUNDO DEL REPRESENTANTE LEGAL

ARTÍCULO 19.- REPRESENTANTE LEGAL: Para ser designado representante legal de la Caja de Ahorro, se requiere ser socio de la misma. El representante legal ejercerá la representación judicial y extrajudicial de la entidad; será designado por la Asamblea General con mayoría simple y sus atribuciones y responsabilidades constarán en el Reglamento Interno.

TÍTULO CUARTO RÉGIMEN ECONÓMICO

ART. 20.- PATRIMONIO: El patrimonio de la Caja de Ahorro, estará integrado por los ahorros de sus socios, cuyos excedentes serán repartidos de acuerdo a lo decidido en la Asamblea General de Socios y su Reglamento Interno; por los bienes muebles e inmuebles que la entidad adquiere para gestionar sus operaciones; y, por las donaciones y subvenciones de las que podría ser objeto.

TÍTULO QUINTO DE LA LIQUIDACIÓN

ART. 21.- LIQUIDACIÓN: La entidad se liquidará, por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto secreto de las dos terceras partes de los socios, en Asamblea General convocada especialmente para el efecto, por inactividad en el Registro Único de Contribuyentes o por resolución de juez competente, misma que deberá ser comunicada de inmediato a la Superintendencia de Economía

Popular y Solidaria, por el representante legal y/o el secretario.

TÍTULO SEXTO

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA. - Se entienden incorporadas al presente Estatuto y forman parte del mismo, las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero; de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y de su Reglamento General; las disposiciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

SEGUNDA. – La Caja de Ahorro, tiene la obligación de entregar la información expresamente solicitada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

TERCERA. - El reglamento interno deberá estar apegado a los principios de la economía popular y solidaria; al Código Orgánico Monetario y Financiero; a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General; y, a las disposiciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Toda disposición en contrario será considerada no escrita.

REGLAMENTO INTERNO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”

TÍTULO I

OBJETO DEL REGLAMENTO

ART. 1.- OBJETO: El presente reglamento tiene por objeto controlar el buen manejo de las actividades y operaciones de la caja de ahorro, mediante la fijación de lineamientos para el ingreso y salida de los socios, establecer multas y sanciones y definir derechos y obligaciones de los socios y sus representantes legales.

TÍTULO II

OBJETIVOS, PRINCIPIOS Y VALORES

ART. 2.- OBJETIVOS: La Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, tiene la finalidad de cumplir los siguientes objetivos:

1. Impulsar la cultura del ahorro en las familias del sector, generando seguridad financiera para luego entregarlas como créditos.
2. Otorgar préstamos a una tasa de interés adecuada que beneficie a los socios.
3. Brindar facilidades de pago que permita al socio cumplir con su responsabilidad.
4. Generar excedentes y capitalizarse para constituirse a futuro como una cooperativa de ahorro y crédito.
5. Apoyar económicamente a las familias en situaciones inesperadas o de riesgo.
6. Brindar servicios de capacitación o educación financiera, inversión, gestión, etc., que permita a los socios y sus familias tener más oportunidades desarrollo personal y crecimiento económico.

ART. 3.- PRINCIPIOS Y VALORES: La Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, ejercerá sus actividades y operaciones guiado de los siguientes principios y valores:

1. Acceso libre y voluntario de los socios.
2. Ayuda mutua y solidaria para el desarrollo de las familias.
3. Igualdad de participación económica y social de los socios
4. Responsabilidad social y ambiental
5. Capacitación y educación para el crecimiento personal y grupal de los socios
6. Distribución equitativa de los excedentes

TÍTULO III

BENEFICIARIOS Y SERVICIOS A OFERTAR

ART. 4.- BENEFICIARIOS: Serán beneficiarios de los servicios que oferta la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, todos los socios y sus familias, además de personas externas que sean aceptadas como miembros de la caja previa una asamblea general.

ART. 5.- SERVICIOS A OFERTAR: La Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, ofrecerá los siguientes servicios financieros y no financieros:

1. Recepción de ahorros fijos y voluntarios en periodos quincenales en el caso de personas adultas.
2. Depósito de ahorros de cualquier monto en la modalidad de ahorro infantil.
3. Otorgamiento de créditos a los socios o sus familias de acuerdo al monto y plazo requerido por el solicitante.
4. Asistencia técnica y capacitaciones microempresariales para apoyar y mejorar los emprendimientos y negocios de los socios.

TÍTULO IV

DE LOS SOCIOS

ART. 6.- REQUISITOS PARA SER SOCIOS/AS: Toda persona interesada en formar parte de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, deberá cumplir los siguientes requisitos:

1. Ser mayor de 18 años, en el caso de menores de edad, deberán tener un representante legal capaz.
2. Presentar la solicitud de ingreso dirigida a la presidenta la caja, para su aprobación en asamblea general.
3. Entregar una copia de la cédula de identidad y papeleta de votación.
4. Pagar la cuota de ingreso, (\$5), valor no reembolsable, fijada en asamblea general.
5. Ponerse al día en las cuotas establecidas por la caja de ahorro.

ART. 7.- RETIRO DE LOS SOCIOS/AS: El retiro de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, será voluntario u obligatorio.

1. **Retiro Voluntario:** El socio presentará con 30 días de anticipación una solicitud escrita dirigida a la directiva, pidiendo su retiro voluntario, una vez aprobada su petición se procederá a la liquidación de sus haberes con los intereses al día de la presentación de la solicitud.
2. **Retiro Obligatorio o Expulsión:** Para expulsar a un socio de la caja de ahorro, se deberá contar con pruebas acusatorias que incriminen al socio, y será decisión de la asamblea actuar en los siguientes casos:
 - a) Por difamación en contra de la caja de ahorro, socios y directivos.
 - b) Por aprovecharse de los fondos de la caja de ahorro
 - c) Por incumplimiento o violación de las normas internas que regulan el funcionamiento de la entidad.

- d) Por agresión física o verbal en contra de los socios o directivos.
- e) Por incumplimiento por más de 3 meses de las obligaciones económicas.
- f) Por fallecimiento.

ART. 8.- DERECHOS DE LOS SOCIOS/AS: Los socios y socias de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” tienen los siguientes derechos:

1. Elegir y ser elegidos para cargos directivos.
2. Solicitar créditos o ayudas solidarias de acuerdo al caso.
3. Participar en actividades que organice la caja de ahorro.
4. Exigir el cumplimiento del estatuto y reglamentos.
5. Solicitar sanciones para los socios en caso de requerirlos.
6. Solicitar informes

ART. 9.- OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS/AS: Los socios y socias de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, tienen las siguientes obligaciones:

1. Asistir a las asambleas ordinarias o extraordinarias.
2. Desempeñar las funciones de los cargos para los cuales fueron elegidos.
3. Estar al día con las cuotas de ahorro fijadas y pago de créditos.
4. Pagar las multas que la asamblea determine por atrasos o incumplimientos.
5. Cumplir las normas y reglamentos establecidos.

TÍTULO V

DE LOS ORGANISMOS DIRECTIVOS

ART. 10.- ORGANIZACIÓN: La organización de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, estará precedida por la Asamblea General, Consejo de Vigilancia y Junta Directiva.

ART. 11.- ASAMBLEA GENERAL: El máximo organismo de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced” es la asamblea general, estará conformada por todos los socios de la caja de ahorro.

ART. 12.- FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DE LA ASAMBLEA GENERAL: La asamblea general deberá cumplir con lo siguiente:

1. Aprobar y reformar el acta constitutiva, estatuto social y reglamentos.
2. Revisar y aprobar los informes de presidencia, tesorería y secretaría.
3. Resolver las solicitudes de ingreso o salida de los socios, así como de ayudas solidarias.
4. Designar cada 3 años a los miembros de la Junta Directiva y posesionarlos en la misma asamblea general.
5. Remover del cargo a los miembros de la Junta Directiva por causas comprobadas.
6. Resolver el destino de los excedentes, liquidando o manteniendo la caja de ahorro.
7. Autorizar y organizar eventos sociales y solidarios.
8. Sancionar a los socios y miembros de la Junta Directiva por faltas o incumplimiento a las normas del estatuto o reglamentos.

ART. 13.- TIPOS DE ASAMBLEAS GENERALES DE SOCIOS: Los socios de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, serán convocados a reuniones:

1. **Ordinarias:** Los socios acudirán a reuniones ordinarias en periodos quincenales para realizar la recaudación de depósitos fijos y hablar de temas que conciernen a la caja de ahorro.
2. **Extraordinarias:** Se convocará a reuniones extraordinarias en cualquier momento y las veces que sean necesarias para conocer y resolver temas que son urgentes para la caja de ahorro.

ART. 14.- QUORUM PARA LA INSTALACIÓN DE LA ASAMBLEA

GENERAL: Las asambleas generales deben instalarse una vez constatado el quorum, contando con la presencia de la mitad más de los socios, pasado los 10 minutos de la hora convocada.

AET. 15.- CONSEJO DE VIGILANCIA: Este órgano de gobierno llevará el control de las actividades y operaciones que realice la caja de ahorro, estará integrado por 3 miembros nombrados por la Asamblea General de Socios.

ART. 16.- ATRIBUCIONES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: Las funciones y atribuciones que cumplirá el consejo de vigilancia son las siguientes:

1. Nombrar un presidente y secretario para dicho consejo.
2. Fiscalizar las actividades económicas de la caja de ahorro.
3. Controlar que los registros contables de la caja estén elaborados bajo normas técnicas y principios legales vigentes.
4. Efectuar controles antes y después sobre las compras y adquisiciones que se realiza para la caja de ahorro.
5. Realizar auditorías internas para conocer el estado operativo de la caja de ahorro.
6. Presentar un informe de la auditoría realizada, indicando la razonabilidad de los estados financieros evaluados y la gestión de la caja de ahorro.
7. Comprobar que las resoluciones establecidas por la Asamblea General sean acatadas por la Junta Directiva.
8. Informar a la Junta Directiva y a la Asamblea General sobre los hechos o circunstancias que pueden poner en riesgo a la caja de ahorro.
9. Otras funciones afines, que la asamblea establezca que es de su competencia.

ART. 17.- DE LA JUNTA DIRECTIVA: Los cargos de este órgano de gobierno serán designados en asamblea general y estará integrada por un:

1. Representante legal

2. Tesorero
3. Secretario

ART. 18.- ATRIBUCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA: las funciones y atribuciones que cumplirá la junta directiva son los siguientes:

1. Llegar a un acuerdo de pago por servicios prestados a profesionales que se contrataron por falta de personal de planta o por asesorías recibidas.
2. Desarrollar un plan anual de actividades y presupuestos de la caja de ahorro.
3. Establecer la tasa activa y pasiva de acuerdo a la operación de la entidad.
4. Debatir en asamblea general la aceptación o rechazo de donaciones o servicios que otras entidades ofrecen a la organización.
5. Emitir normativas administrativas y financieras que permitan mejorar la gestión de la caja de ahorro.
6. Elaborar y revisar los informes financieros anuales para informar a la asamblea.

ART. 19.- FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL REPRESENTANTE LEGAL: Al ser el representante legal y la persona responsable de la administración y el buen manejo de la caja de ahorro sus funciones serán:

1. Convocar y presidir las asambleas
2. Cumplir y hacer cumplir el estatuto y reglamentos.
3. Aprobar los informes de tesorería y del secretario.
4. Presentar informes generales sobre la gestión administrativa y financiera de la caja de ahorro.
5. Convocar a reuniones ordinarias con un periodo de tiempo anticipado, y a reuniones extraordinarias cuando los puntos a tratar sean urgentes.
6. Imponer sanciones y multas por inasistencia a las asambleas o cuestiones disciplinarias durante su desarrollo.
7. Representar a la caja de ahorro en actos que requieran de su presencia.
8. Entre otras funciones que la asamblea señale.

ART. 20.- FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL TESORERO: La persona designada para el cargo de tesorero/a, deberá cumplir con las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Recaudar y custodiar los depósitos periódicos de los socios.
2. Entregar créditos a los socios, previa aprobación de la solicitud por parte del presidente de la caja de ahorro.
3. Generar tablas de amortización de acuerdo a la necesidad del socio.
4. Llevar un registro actualizado de los ingresos y egresos de los fondos de la caja de ahorro, con sus respectivos comprobantes.
5. Mantener ordenado y actualizado las solicitudes de crédito, libretas de ahorro y los documentos de seguimiento y control de créditos.
6. Presentar en asamblea general informes periódicos del movimiento económico y su gestión financiera realizada en caja y caja chica.
7. Otras funciones afines que la asamblea de socios crea que son de su competencia.

ART. 21.- FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL SECRETARIO:

El secretario/a deberá cumplir con las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Convocar a asambleas y preparar el orden del día conjuntamente con el presidente.
2. Tomar lista de asistencia en las asambleas.
3. Redactar y llevar en orden los libros de actas de asambleas efectuadas.
4. Archivar y mantener en custodia el acta constitutiva, estatutos, reglamentos y demás documentos que sean de importancia de la caja de ahorro.
5. Receptar solicitudes de ingreso y salida de los socios y entregarlos al presidente para su discusión en asamblea general.
6. Recibir solicitudes de crédito y entregar de forma conjunta al presidente y tesorero para su aprobación o rechazo.
7. Presentar informes de sus actividades cuando el presidente lo solicite.
8. Otras funciones afines a su cargo, que la asamblea o el presidente crea que son de su competencia.

TÍTULO VI

DEL RÉGIMEN ECONÓMICO

ART. 22.- DEL PERIODO ECONÓMICO: El año económico de la caja de ahorro iniciará el primero de enero y terminará el treinta y uno de diciembre de cada año, en donde los informes o balances serán presentados en periodos semestrales.

ART. 23.- DE LOS CERTIFICADOS DE APORTACIÓN: El aporte inicial de los socios será denominado como certificado de aportación el cual será indivisible y transferible únicamente entre los socios de la caja de ahorro. El valor de cada certificado de aportación será de (\$100,00) doscientos dólares de los estados unidos de américa.

ART. 24.- DE LAS CUENTAS DE AHORRO: Los socios/as de la caja de ahorro realizarán aportes en periodos quincenales, la cuota de \$20,00 para las personas que trabajan y de \$10,00 en el caso de los estudiantes, sin embargo, los niños y jóvenes menores de edad realizaran depósitos de cualquier monto.

ART. 25.- DE LAS TASAS DE INTERÉS: El interés que se pague a los ahorros y otros depósitos será del 4% anual y los intereses que se cobre por concepto de créditos será del 2,17% mensual en créditos ordinarios y del 2,5% mensual en créditos acumulados, el interés está fijado dentro de los límites de las tasas de

interés que establece la ley, esta fijación y modificación será competencia de la Junta Directiva y socializado en asamblea general.

TÍTULO VII

DE LOS PERMISOS, MULTAS Y SANCIONES

ART. 26.- DE LOS PERMISOS: Los socios/as de la caja ahorro podrán justificar sus faltas a las asambleas por estos motivos:

1. Se concederá un solo permiso justificado por ciclo, en ocasiones de que el socio tenga una fiesta familiar, en dicha ocupación, la reunión se llevará a cabo un día antes de la fecha establecida.
2. Por situaciones de fuerza mayor o calamidad domestica comprobada
3. Al encontrarse el socio lejos de la ciudad puede dejar un representante, pero en caso de no tenerlo, si la falta es por primera vez será justificada.

ART. 27.- DE LAS MULTAS Y SANCIONES: La sanción o multa podrá ser un valor económico o la separación temporal o expulsión de la caja de ahorro de acuerdo a la gravedad de la falta. Los socios serán multados o sancionados por:

1. Atraso a las asambleas convocadas, luego de haber transcurrido 10 minutos de la hora establecida, \$0,50 ctvs.
2. Ofender a los socios hacer bulla durante las asambleas, \$1,00 dólar.
3. Usar el celular como medio de distracción durante las asambleas, \$1,00 dólar.
4. Mantener conversaciones fuera del tema y hacer otras actividades que no tengan relación con la caja de ahorro, \$1,00 dólar.
5. Pérdida de la libreta de los niños, \$1,00 dólar.
6. Pérdida de la libreta de socios adultos, \$2,00 dólares.
7. Atraso de los depósitos periódicos, \$2,00 dólares.
8. Atraso de la apertura de la libreta, \$5,00 dólares.
9. Difundir información falsa, dándole una mala imagen a la caja de ahorro y sus socios, \$5,00 dólares.
10. Inasistencia a las asambleas \$5,00 dólares.

(Se acepta como reemplazos, en el caso de personas solteras el padre o madre y en cuanto a los socios casados, su conyugue)

11. Presentar estados financieros no ajustados a la realidad, \$20,00 dólares.
12. Por aprovecharse del dinero de la caja de ahorro, el socio responsable deberá entregar el monto faltante más un 50% adicional y será causa de expulsión.
13. Retiro voluntario del socio.

TÍTULO VIII

DISPOSICIONES GENERALES

ART. 28.- DE LAS CONTROVERSIAS INTERNAS: Cuando se presente discusiones entre los miembros de la Asamblea General, el presidente deberá actuar como mediador y solucionar el problema. Pero al existir controversias o diferencias entre los miembros de la Junta Directiva, la Asamblea General deberá establecer un debate entre los involucrados y buscar soluciones al problema y de ser necesario remover de los cargos a los involucrados.

ART. 29.- OTRAS DISPOSICIONES: Los asuntos que no han sido tratados dentro de este reglamento interno, serán solucionadas en base al Estatuto Social de la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, o en Asamblea General de Socios tomando como base las resoluciones de las leyes pertinentes.

El Reglamento Interno será discutido y aprobado en Asamblea General.

REGLAMENTO DE CRÉDITO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “VIRGEN DE LA MERCED”

TÍTULO I

DISPOSICIONES GENERALES

ART. 1.- OBJETO: El presente reglamento tiene por objeto establecer bases y lineamientos que permitan la buena gestión crediticia de la caja de ahorro y por ende generar bienestar en los socios y sus familias al entregarles créditos que cubran su necesidad financiera.

ART. 2.- BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO: Las personas que tienen derecho a solicitar préstamos a la Caja de Ahorro y Crédito “Virgen de la Merced”, son todos los socios y sus familias, siempre y cuando cumplan con el procedimiento, condiciones y requisitos que se establece en el presente reglamento.

ART. 3.- DURACIÓN: El presente reglamento tiene una duración indefinida y puede ser modificada por la Junta Directiva de acuerdo a las resoluciones que se emita en Asamblea General de Socios.

TÍTULO II

DE LOS REQUISITOS Y SOLICITUD DE CRÉDITO

ART. 4.- DE LOS REQUISITOS: Los socios/as que solicitan el crédito deberán cumplir con los siguientes requisitos:

1. Ser mayor de edad.
2. Llenar la solicitud de crédito.
3. Copia a color de la Cédula de Identidad y papeleta de votación del solicitante y del garante solidario interno de la caja de ahorro.

ART. 5.- DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO: Las personas que requieran un crédito, deberán llenar la solicitud de crédito, especificando el monto y tiempo para su aprobación o rechazo por parte del representante legal y tesorero.

ART. 6.- DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO APROBADA: Las solicitudes que han sido aprobadas deben ser retiradas por el solicitante en el mismo instante que se aprobó o en el transcurso de 3 días, por el contrario, la solicitud quedará sin efecto.

ART. 7.- DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO RECHAZADA: Las solicitudes de crédito que han sido autorizadas para su efecto, deberán ser notificadas a los solicitantes dentro de un periodo de 3 días explicando las razones.

TÍTULO III

DE LOS TIPOS DE CRÉDITOS Y GARANTÍAS

ART. 8.- DE LOS TIPOS DE CRÉDITOS: Los socios/as y sus familias podrán acceder a los siguientes créditos:

- 1. Créditos Ordinarios:** Serán concedidos a los socios que busquen mejorar sus actividades comerciales y económicas, el periodo de pago será establecido de acuerdo a la capacidad de pago del solicitante.
- 2. Créditos Acumulados o Emergentes:** Este tipo de crédito es otorgado a los socios o sus familias para solventar los gastos que se producen de situaciones inesperadas como de una calamidad doméstica, enfermedad, educación, accidentes, etc. Al ser una emergencia la que le lleva al socio solicitar un crédito, la operación financiera se efectuara al instante de comprobar la situación del socio.

ART. 9.- DE LAS GARANTÍAS: Los socios/as que solicitan el crédito deberán cumplir con las siguiente para garantizar el pago de la deuda:

1. Firmar un pagare como compromiso de pago de la deuda adquirida.
2. Para acceder a un crédito, las terceras personas deberán tener un garante, el mismo será un socio fundador que este al día en las cuotas periódicas.
3. Sí la tercera persona no paga el crédito, el garante asumirá la responsabilidad de cancelar la deuda adquirida.
4. El socio fundador solo puede ser garante máximo de 3 personas.

TÍTULO IV

DE LAS TASAS DE INTERÉS, TIEMPO Y FORMA DE PAGO, AMORTIZACIÓN Y COBRO DE LA DEUDA

ART. 10.- DE LAS TASAS DE INTERÉS: Las tasas de interés serán fijadas por la Junta Directiva, y para efecto de este reglamento se establece lo siguiente:

1. A una tasa de interés del 2,17% mensual para créditos ordinarios y acumulados solicitados por los socios fundadores o internos.
2. A una tasa de interés del 2,5% mensual para créditos ordinarios y acumulados para socios externos.
3. La tasa de interés mora será el doble de la tasa de interés normal por cada día que el deudor se atrase en el pago de la cuota.

ART. 11.- DEL TIEMPO DE PAGO: El solicitante del crédito establecerá el periodo de tiempo para cancelar la deuda de acuerdo a su capacidad de pago.

ART. 12.- FORMA DE PAGO: La caja de ahorro establece dos formas de pago para que el solicitante de crédito elija la que mejor se ajuste a su necesidad.

1. **Cuotas mensuales:** Esta modalidad de pago le permite al socio ir pagando mes a mes las cuotas amortizadas, dentro de un periodo de tiempo establecido.

- 2. Pago acumulado:** El usuario que opte por esta forma de pago, tendrá que cancelar el total del capital más el interés en un solo pago, una vez transcurrido el periodo de tiempo solicitado.

ART. 13.- DE LA AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA: Para el pago de préstamos, la modalidad de amortización de la deuda que manejará la caja de ahorro será sobre saldos, es decir el interés se irá calculando sobre los saldos insolutos que va quedando a medida que el socio va cancelando las cuotas establecidas.

ART. 14.- DEL COBRO DE LA DEUDA: El cobro de la deuda lo realizará el tesorero, en las fechas establecidas para los diferentes créditos entregados.

TÍTULO V

DE LAS PROHIBICIONES A LOS DIRECTIVOS Y SOCIOS


ART. 15.- DE LAS PROHIBICIONES A LOS DIRECTIVOS: Se prohíbe a la Junta Directiva realizar las siguientes actividades y operaciones:

1. Conceder préstamos de forma ventajosa a los familiares, previa aprobación de la solicitud de crédito y revisión de los requisitos solicitados.
2. Entregar créditos superiores al 10% del activo total de la caja de ahorro.

ART. 16.- DE LAS PROHIBICIONES A LOS SOCIOS: Se prohíbe a los socios/as o terceras personas solicitar un crédito cuando:

1. Se encuentren en mora por falta de pago de créditos anteriores y estén siendo sujetos de acciones legales por parte de la caja de ahorro.
2. No hayan cancelado el 50% de un préstamo anterior.
3. Cuando no estén al día con el depósito de las cuotas periódicas.
4. Sean garantes de más de 2 socios que no hayan cumplido con el compromiso de cancelar la deuda adquirida.


Anexo 8
Libreta de ahorro de niños



"VIRGEN DE LA MERCED"
CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO
Empresariado hasta el futuro...

Cuenta: _____ **Cédula:** _____

Nombre: _____

LIBRETA  **CHIQUI** ***AHORROS***

Fecha	Depósito	Retiros	Saldo	Concepto

DEP = Depósito
RET = Retiro
INT = Interese ganados

Libreta de ahorros adultos



Cuenta: _____ Cédula: _____
Nombre: _____

LIBRETA DE AHORROS

[illegible]


DEP = Depósito

RET = Retiro

INT = Interese ganados


Anexo 10

Solicitud de crédito


 CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "VIRGEN DE LA MERCED" SOLICITUD DE CRÉDITO							
Valor a solicitar: \$ _____ Período de tiempo: _____ Fecha de solicitud: _____						N° de Crédito: _____	
INFORMACIÓN DEL SOCIO							
Nombre del solicitante: _____							
C.I.: _____				Teléfono: _____			
Dirección: _____							
TIPO DE CRÉDITO				FORMA DE PAGO			
Ordinario		Emergencia		Mensual		Acumulado	
INFORMACIÓN DEL CODEUDOR							
Nombres y Apellidos: _____							
C.I.: _____				Teléfono: _____			
Dirección: _____							
Firma del Deudor: _____ C.I.: _____ Firma del Codeudor: _____ C.I.: _____ Aceptamos deudor y garante que la información llenada en esta solicitud es verídica y aceptamos las condiciones, del crédito y firmamos en unidad de acto.							
FIRMAS DE APROBACIÓN DEL CRÉDITO							
_____ PRESIDENTA				_____ TESORERA			

Anexo 11

Encuesta socio-económica



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA DE EMPRESAS



ENCUESTA SOCIO-ECONÓMICA

Objetivo: Determinar la viabilidad del emprendimiento familiar.

Instrucciones: Lea detenidamente y marque con una (x) la respuesta de su elección.

I. IDENTIFICACIÓN DEL SOCIO

1. Edad

() 18 a 30 años
 () 31 a 45 años
 () 46 a 60 años
 () 60 en adelante

2. Sexo

() Masculino
 () Femenino

3. Estado Civil

() Soltero
 () Casado
 () Unión libre
 () Viudo
 () Divorciado

4. Profesión u ocupación

() Albañil
 () Agricultor/Ganadero
 () Empleada domestica
 () Ama de casa
 () Costurera
 () Estudiante
 Otros _____

5. Nivel de educación que posee

() Sin instrucción
 () Primaria incompleta
 () Primaria completa
 () Secundaria incompleta
 () Secundaria completa
 () Superior incompleta
 () Superior completa

II. ESTADO ECONÓMICO DEL HOGAR

6. Número de miembros del hogar

MIEMBROS DEL HOGAR QUE DEPENDEN DEL JEFE DE FAMILIA	N°	SEXO	
		M	F
Jefe (a) del hogar			
Conyugue			
N° de Hijos			
Padres del o la conyugue			
Otros Parientes			
Total miembros			

7. Indique si posee alguna de las siguientes afiliaciones

() IESS
 () Seguro campesino
 () Seguros Privados
 () Ninguno

8. Ingresos promedio que recibe mensualmente

() Menor a \$ 50
 () \$ 50 a \$ 200
 () \$ 201 a \$ 400
 () \$ 401 a \$ 600
 () Mayor a \$ 600

9. Distribución de los gastos del hogar mensualmente

SERVICIO	SI	NO	VALOR
Agua			
Luz			
Teléfono			
Salud			
Alimentación			
Educación			
Vivienda			
Otros			
Total Gastos			

III. RELACIÓN CON ENTIDADES FINANCIERAS

10. ¿Señale si usted es socio o cliente de alguna entidad financiera?

- ☐ Banco
- ☐ Coop. de Ahorro y Crédito
- ☐ Mutualistas
- ☐ Banco Comunal
- ☐ Ninguna de las anteriores

11. ¿De los servicios que ofrece la entidad(s) financiera(s) a la que pertenece a cuáles accede?

- ☐ Cuenta de ahorros
- ☐ Cuenta Corriente
- ☐ Créditos
- ☐ Inversiones

12. ¿En la actualidad tiene algún tipo de crédito con la entidad financiera?

- ☐ SI
- ☐ NO

Si su respuesta es SI especifique el monto _____

13. ¿Accede usted a préstamos a través de un familiar, amigo o chulquero?

- ☐ SI
- ☐ NO

Si su respuesta es SI especifique el monto _____

IV. CAPACIDAD DE AHORRO

14. ¿Una vez deducido los ingresos y los gastos tienen capacidad de ahorro?

- ☐ SI
- ☐ NO

15. ¿Al ser parte de una caja de ahorro, le gustaría que el ahorro sea fijo?

- ☐ SI
- ☐ NO

16. ¿Qué cantidad de sus ingresos destinaría al ahorro de la caja "Virgen de las Mercedes"?

- ☐ \$10 a \$30
- ☐ \$31 a \$60
- ☐ \$61 a \$100
- ☐ \$100 en adelante

V. CONOCIMIENTO DE LA CAJA DE AHORRO

17. ¿Conoce usted qué es un Caja de Ahorro y Crédito?

- ☐ SI
- ☐ NO

18. Mediante su compromiso de ahorro y ser beneficiario de este proyecto solidario, ¿Participaría en la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Virgen de la Merced?

- ☐ SI
- ☐ NO

19. ¿Cuáles de los siguientes productos y servicios le gustaría que posea la caja de ahorro y crédito?

- ☐ Depósitos de Ahorros
- ☐ Depósitos a plazo
- ☐ Créditos
- ☐ Inversión
- ☐ Ahorro Infantil

20. ¿Qué cantidad de dinero le gustaría que la Caja de Ahorro y Crédito le otorgue como créditos?

- ☐ \$ 100 a \$ 500
- ☐ \$ 501 a \$ 1000
- ☐ De \$ 1000 en adelante

21. ¿Cada qué periodo cree usted conveniente realizar los pagos por concepto de préstamos?

- ☐ Semanal
- ☐ Quincenal
- ☐ Mensual

22. ¿Qué tipo de garantía desea que la Caja de Ahorro y Crédito le solicite?

- ☐ Sobre firmas
- ☐ Prendaria
- ☐ Hipotecaria

23. ¿Está de acuerdo con la estructuración y crecimiento de la CAC Virgen de la Merced?

- ☐ SI
- ☐ NO

Gracias por su colaboración